

**АО Банк «Национальный стандарт»
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2019 года
и за 2019 год и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке.....	9
Отчет о прочем совокупном доходе.....	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях капитала.....	13
Примечания к финансовой отчетности.....	14
1 Введение	14
2 Принципы составления финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики.....	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	33
5 Комиссионные доходы	34
6 Комиссионные расходы.....	34
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	35
9 Восстановление (создание) резервов под обесценение	35
10 Операционные расходы.....	35
11 Расход по налогу на прибыль	36
12 Денежные средства и их эквиваленты	39
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	40
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41
15 Средства в кредитных организациях.....	43
16 Кредиты, выданные клиентам	44
17 Основные средства и нематериальные активы	52
18 Активы в форме права пользования.....	53
19 Прочие активы	53
20 Инвестиционная недвижимость	54
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55
22 Средства банков	56
23 Средства клиентов	56
24 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
25 Субординированные займы	57
26 Обязательства по аренде	58
27 Прочие обязательства.....	58
28 Уставный капитал и резервы	58
29 Анализ по сегментам	59
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	62
31 Управление капиталом	84
32 Условные обязательства кредитного характера.....	84
33 Операционная аренда	86
34 Условные обязательства.....	87
35 Управление фондами и депозитарные услуги.....	88
36 Операции со связанными сторонами	88
37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	94



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 614 от 23.03.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности

Акционерного Общества

Банк «Национальный стандарт»

за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- отчета о прибыли или убытке за 2019 год;
- отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за 2019 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о движении денежных средств за 2019 год;
- отчета об изменениях капитала за 2019 год;
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая основные принципы учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам – примечания 16 и 30 к финансовой отчетности

Данный вопрос мы отнесли к ключевым вопросам аудита в связи с тем, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, предполагает использование профессиональных суждений и оценок со стороны руководства Банка.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели процедуры, включающие анализ методологии формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, анализ статистических моделей, ключевых исходных данных и допущений, а также прогнозной информации, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На выборочной основе было проведено тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска.

Мы протестировали на выборочной основе ожидаемые будущие денежные потоки в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

Мы провели проверку полноты и корректности примечаний к финансовой отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Мы обращаем внимание на обстоятельства, сложившиеся на дату выдачи нашего аудиторского заключения. Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-2
от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



Н.Е. Борзова

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 Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 23 » марта 2020 г.

*АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о прибыли или убытке за 2019 год*

		2019 год	2018 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 824 919	3 021 345
Процентные расходы	4	(1 633 427)	(1 662 787)
Чистый процентный доход		1 191 492	1 358 558
Комиссионные доходы	5	412 668	409 463
Комиссионные расходы	6	(119 214)	(138 002)
Чистый комиссионный доход		293 454	271 461
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(178 368)	(139 403)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(1 849)	380 827
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств		214 565	(221 019)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	365 951	106 413
Прочие операционные доходы		204 280	15 062
Операционные доходы		2 089 525	1 771 899
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	235 056	296 535
Восстановление (создание) прочих резервов	9	24 590	(9 388)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21	(8 220)	(49 783)
Обесценение гудвила		-	(107 534)
Операционные расходы	10	(1 734 017)	(1 499 714)
Прибыль до вычета налога на прибыль		606 934	402 015
Расход по налогу на прибыль	11	(144 644)	(197 924)
Прибыль за год		462 290	204 091
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		462 290	204 091
- неконтролирующим долям участия		-	-
Прибыль за год		462 290	204 091

Финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 23 марта 2020 года.

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

*АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о прочем совокупном доходе за 2019 год*

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прибыль за год	<u>462 290</u>	<u>204 091</u>
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	10 790	14 504
- изменение справедливой стоимости	852 859	(427 604)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(279 219)	(11 035)
- налог на прибыль	(116 886)	84 826
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль	<u>467 544</u>	<u>(339 309)</u>
Общий совокупный доход (убыток) за год	<u>929 834</u>	<u>(135 218)</u>
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:		
- акционерам Банка	929 834	(135 218)
- неконтролирующим долям участия	-	-
Общий совокупный доход (убыток) за год	<u>929 834</u>	<u>(135 218)</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

*АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года*

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12 3 510 348	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности Банка	13 111 105	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13 -	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- находящиеся в собственности Банка	14 6 571 365	8 545 898
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14 310 800	7 429 341
Средства в кредитных организациях	15 1 067 605	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	16 18 767 650	15 947 384
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 419 717	690 638
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 020	5 322
Инвестиционная недвижимость	20 340 663	159 193
Основные средства и нематериальные активы	17 258 765	276 909
Активы в форме права пользования	18 259 069	-
Отложенные налоговые активы	11 114 385	221 896
Прочие активы	19 33 532	46 982
Всего активов	31 922 579	36 718 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 78	41 630
Средства банков	22 300 442	4 637 050
Средства клиентов	23 18 809 615	19 998 196
Субординированные займы	25 5 934 342	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 52 179	44 244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	47 530	9 769
Обязательства по аренде	26 268 279	-
Прочие обязательства	27 347 360	252 625
Всего обязательств	25 759 825	31 371 750
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	28 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	135 138	(332 406)
Нераспределенная прибыль	2 876 586	2 528 624
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	6 162 754	5 347 248
Неконтролирующие доли участия	-	-
Всего капитала	6 162 754	5 347 248
Всего обязательств и собственного капитала	31 922 579	36 718 998

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о движении денежных средств за 2019 год

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 973 619	2 934 224
Процентные расходы выплаченные	(1 668 459)	(1 638 680)
Комиссионные доходы полученные	409 039	409 304
Комиссионные расходы выплаченные	(116 211)	(135 807)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(331 025)	118 772
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(1 730)	370 858
Поступления по прочим доходам	140 147	6 900
Операционные расходы выплаченные	(1 410 858)	(1 392 450)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	15 637	(33 611)
Средства в кредитных организациях	(92 424)	(269 207)
Кредиты, выданные клиентам	(3 040 215)	(148 119)
Прочие активы	20 043	22 966
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(207)
Средства банков	(4 330 202)	1 419 670
Средства клиентов	(731 254)	2 835 825
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	28 272	(189 628)
Прочие обязательства	(92 099)	(1 512)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	(8 227 720)	4 309 298
Налог на прибыль уплаченный	(112 955)	(101 779)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от операционной деятельности	(8 340 675)	4 207 519
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 919 876)	(14 653 160)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 396 409	8 905 108
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	526 459	213 439
Приобретения основных средств	(16 916)	(98 209)
Продажи основных средств	1 223	1 614
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	9 987 299	(5 631 208)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(114 328)	(88 136)
Выкуп собственных акций	-	(308)
Поступления от выпуска облигаций	17	16 782
Погашение облигаций	(17 525)	(20 828)
Погашение обязательств по аренде	(84 250)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(216 086)	(92 490)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 430 538	(1 516 179)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(65 482)	104 772
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12 2 145 638	3 557 045
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12 3 510 694	2 145 638

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка						
Резерв по переоценке						
финансовых активов, оцениваемых по						
справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Уставный капитал	Добавочный капитал	стоимости через прочий совокупный доход	Нераздельная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего
3 035 000	116 030	6 903	2 412 461	5 570 394	516	5 570 910
-	-	-	204 091	204 091	-	204 091
-	-	11 603	-	11 603	-	11 603
-	-	(350 912)	-	(350 912)	-	(350 912)
-	-	(339 309)	-	(339 309)	-	(339 309)
-	-	(339 309)	-	(339 309)	-	(339 309)
-	-	(339 309)	204 091	(135 218)	-	(135 218)
-	-	-	(88 136)	(88 136)	-	(88 136)
(264)	-	-	(44)	(308)	-	(308)
264	-	-	252	516	(516)	-
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
-	-	-	462 290	462 290	-	462 290
-	-	-	-	-	-	-
-	-	8 632	-	8 632	-	8 632
-	-	458 912	-	458 912	-	458 912
-	-	(467 544)	-	(467 544)	-	(467 544)
-	-	467 544	-	467 544	-	467 544
-	-	467 544	462 290	929 834	-	929 834
-	-	-	(114 328)	(114 328)	-	(114 328)
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754	-	6 162 754

тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)
Общий совокупный (убыток) доход

Прибыль за год
Прочий совокупный (убыток) доход
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного (убытка) дохода
Общий совокупный (убыток) доход за год

Выплата дивидендов
Выкуп собственных акций

Реорганизация Группы (Примечание 1)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)
Общий совокупный доход

Прибыль за год
Прочий совокупный доход

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

Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода
Общий совокупный доход за год

Выплата дивидендов (Примечание 28)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года



Г-жа Захарова Т.В.
Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2019 года фактическая численность персонала Банка составила 662 человека (2018 год: 691 человек). Банк не имеет филиалов (2018 год: Банк имеет 2 филиала). Новороссийский филиал и Санкт-Петербургский филиал переведены в статус внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов) в сентябре 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк являлся материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую также входил ПАО КБ «РусЮгбанк» (далее – «дочернее предприятие»). В июне 2018 года Банк завершил реорганизацию дочернего предприятия путем его ликвидации как отдельного юридического лица и преобразования в филиал «Южный» АО Банк «Национальный стандарт», который в дальнейшем был преобразован в дополнительный офис. В результате данной реорганизации нераспределенная прибыль Банка, представленная в составе отчета об изменениях капитала, увеличилась на 252 тыс. рублей за счет уменьшения неконтролирующих долей участия. Доли в уставном капитале миноритарных акционеров дочернего предприятия были конвертированы в акции Банка на сумму 264 тыс. рублей. Остаточная сумма гудвила в размере 107 534 тыс. рублей была списана с баланса на финансовый результат в связи с ликвидацией дочернего предприятия, к которому относился данный гудвил, как юридического лица, а также завершением интеграционных процессов.

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

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

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в РФ в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в 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.

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 37.

3 Основные положения учетной политики

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Принципы консолидации

Настоящая финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерних предприятий, контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;

- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в отчет о прибыли или убытке и отчет о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

(б) Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли участия представляются в отчете о прибыли и убытках отдельно, а в отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

(в) Изменения доли участия в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия в дочерних предприятиях, не приводящие к потере контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в отчете о прибыли или убытке и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтролирующих долей участия. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО).

Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

(г) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки для долговых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением финансовых активов, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. По финансовым активам, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными, процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Расчет не подлежит изменению даже в том случае, если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Финансовые инструменты, предоставленные или полученные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи/получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью инструмента отражается в отчете о прибылях и убытках как доход/расход от активов/обязательств, предоставленных/полученных по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих инструментов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между

ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (е) «Аренда» данного примечания.

(д) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не являются оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость при первоначальном признании увеличивается или уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы

Классификация и оценка

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

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

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

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

Стадия 1

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

Стадия 2

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

Стадия 3

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

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

Существенное увеличение кредитного риска

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

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

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Дефолт

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода PDxLGDxEAD, где

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

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;

- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

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

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

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

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

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

Финансовые активы с пересмотренными условиями. Если договорные условия по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы по согласованию сторон, что повлекло за собой изменения предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает, насколько существенно отличаются условия. Если условия существенно отличаются (существенная модификация), то Банк прекращает признание такого финансового актива и признает модифицированный актив в качестве нового финансового актива. Если изменение договорных условий не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация), Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Списание финансовых активов. Банк списывает финансовые активы, путем прямого уменьшения валовой балансовой стоимости, когда имеется информация о серьезных финансовых трудностях контрагента, и нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибылей или убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или, когда передает этот финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данный финансовый актив, другой стороне, а также в случае существенной модификации финансового актива.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, признается в составе прибылей или убытков.

При прекращении признания инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в долевыми инструментами, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, не реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, вместо этого они подлежат переводу в нераспределенную прибыль.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства банков, средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;

- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Однако по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ССЧПУ по усмотрению Банка, переоценка, вызванная изменением кредитного риска по обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода, и не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. После прекращения признания финансового обязательства, она подлежит переносу в состав нераспределенной прибыли.

Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 37.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового

обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(e) Аренда

Учетная политика с 1 января 2019 года

Банк как арендодатель

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

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.

Учетная политика до 1 января 2019 года

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицировались как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицировались как операционная аренда.

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включались в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признавались равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относились на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствовал распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относилась на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признавались как обязательства и равномерно сокращали расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствовал распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(ис) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(з) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(и) Основные средства

Основные средства отражены в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-3%
Мебель и оборудование	4%-48%
Транспортные средства	14%-33%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	2%-89%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и

рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(л) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(н) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(о) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(п) Депозитарные услуги

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(р) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	61,9057	69,4706
руб./евро	69,3406	79,4605
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	81,1460	88,2832
руб./швейцарский франк	63,6039	70,5787

(с) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в отчете о прибыли или убытке. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

(т) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для

продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(у) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(ф) Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

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

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

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года.

	1 января 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	472 217
Корректировки:	
Исключение краткосрочной аренды	(28 213)
Исключение НДС	(56 509)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	387 495
Эффект от применения дисконтирования	(62 383)
Обязательства по операционной аренде по МСФО (IFRS) 16	325 112

(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Определение бизнеса (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»);
- Определение материальности (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»).

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	886 154	994 074
Средства в кредитных организациях	14 355	24 282
Кредиты, выданные клиентам	1 924 410	2 002 989
	2 824 919	3 021 345

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(348 923)	(298 831)
Средства клиентов	(705 862)	(815 283)
Обязательства по аренде	(22 304)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 400)	(3 435)
Субординированные займы	(554 938)	(545 238)
	<u>(1 633 427)</u>	<u>(1 662 787)</u>

5 Комиссионные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расчетные операции	278 782	272 335
Кассовые операции	60 425	64 080
Операции с пластиковыми картами	22 578	22 697
Операции с валютными ценностями	22 494	22 084
Предоставление гарантий	11 476	10 464
Операции инкассации	10 281	10 147
Прочее	6 632	7 656
	<u>412 668</u>	<u>409 463</u>

6 Комиссионные расходы

2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
-------------------------	-------------------------

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(79 972)	(94 384)
Расчетные операции	(25 145)	(26 237)
Операции с валютными ценностями	(6 622)	(7 501)
Услуги депозитария	(3 600)	(4 599)
Операции инкассации	(3 192)	(4 711)
Прочее	(683)	(570)
	<u>(119 214)</u>	<u>(138 002)</u>

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по усмотрению кредитной организации	233	(207)
Производные инструменты	(178 601)	(139 196)
	<u>(178 368)</u>	<u>(139 403)</u>

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению кредитной организации	-	49 101
Долговые инструменты	365 951	57 312
	<u>365 951</u>	<u>106 413</u>

9 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	1 365	(1 627)
Средства в кредитных организациях (Примечание 15)	283	(2 381)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	(10 790)	(14 504)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	244 198	315 047
	<u>235 056</u>	<u>296 535</u>
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 19)	(1 484)	8 236
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 32)	8 611	(1 835)
Гарантии, выданные Банком (Группой) (Примечание 32)	17 463	(15 789)
	<u>24 590</u>	<u>(9 388)</u>

10 Операционные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(748 258)	(621 682)
Налоги и отчисления по заработной плате	(183 732)	(163 513)

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Ремонт и эксплуатация	(118 238)	(115 467)
Страхование	(90 687)	(83 665)
Амортизация активов в форме права пользования	(71 156)	-
Охрана	(66 591)	(61 512)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(60 776)	(74 419)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(33 772)	(29 763)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(33 337)	(51 928)
Расходы по краткосрочной аренде	(32 499)	-
Канцелярские товары	(32 187)	(35 891)
Профессиональные услуги	(26 000)	(35 258)
Мониторинг залогов	(3 485)	(24 474)
Реклама и маркетинг	(1 975)	(3 872)
Транспортные расходы	(1 345)	(1 382)
Убыток от выбытия основных средств	(792)	(332)
Представительские расходы	(240)	(776)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	-	(113 291)
Прочие	(228 947)	(82 489)
	(1 734 017)	(1 499 714)

11 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(154 019)	(98 981)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	9 375	(98 943)
Всего расхода по налогу на прибыль	(144 644)	(197 924)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2019 год		2018 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	606 934		402 015	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	121 387	20,00	80 403	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	56 464	9,30	146 319	36,40
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(33 207)	(5,47)	(28 798)	(7,16)
Всего расхода по налогу на прибыль	144 644	23,83	197 924	49,24

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2019 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2028 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом.

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
тыс. рублей						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 255	-	8 255	(30 460)	-	(22 205)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(31 799)	-	(31 799)	143 521	(116 886)	(5 164)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	8 954	-	8 954	(73 774)	-	(64 820)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13 293	-	13 293	(843)	-	12 450
Инвестиционная недвижимость	(1 952)	-	(1 952)	2 396	-	444
Основные средства и нематериальные активы	21 341	-	21 341	4 001	-	25 342
Активы в форме права пользования	-	(65 022)	(65 022)	13 208	-	(51 814)
Прочие активы	56 835	-	56 835	6 513	-	63 348
Средства банков и средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	123	-	123	(564)	-	(441)
Обязательства по аренде	-	65 022	65 022	(11 366)	-	53 656
Прочие обязательства	41 633	-	41 633	20 090	-	61 723
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	105 213	-	105 213	(63 347)	-	41 866
	221 896	-	221 896	9 375	(116 886)	114 385

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
тыс. рублей						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(43 267)	-	(43 267)	51 522	-	8 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 903	(20 903)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 903	20 903	(137 528)	84 826	(31 799)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	119 830	(8 474)	111 356	(102 402)	-	8 954
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 706	-	4 706	8 587	-	13 293
Инвестиционная недвижимость	62	-	62	(2 014)	-	(1 952)
Основные средства и нематериальные активы	(3 642)	-	(3 642)	24 983	-	21 341
Прочие активы	51 158	15 519	66 677	(9 842)	-	56 835
Средства банков и средства клиентов	3	-	3	(3)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	579	(1)	578	(455)	-	123
Прочие обязательства	12 951	12 660	25 611	16 022	-	41 633
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	53 026	-	53 026	52 187	-	105 213
	216 309	19 704	236 013	(98 943)	84 826	221 896

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2019 год и 2018 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2019 год			2018 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 790	(2 158)	8 632	14 504	(2 901)	11 603
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	852 859	(170 572)	682 287	(427 604)	85 520	(342 084)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(279 219)	55 844	(223 375)	(11 035)	2 207	(8 828)
Прочий совокупный доход (убыток)	584 430	(116 886)	467 544	(424 135)	84 826	(339 309)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	800 559	948 970
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	318 240	547 359
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	33 725	8 738
с кредитным рейтингом от ВВВ до ВВВ+	43 366	21 168
с кредитным рейтингом ВВВ-	49 005	9 930
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	358 130	239 934
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	72	650
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 919	12 185
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	491 217	292 605
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	400 000	-
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	1 500 678	-
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	356 704
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	1 500 678	356 704
Всего средств, приравненных к денежным	1 900 678	356 704
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 510 694	2 145 638
Резерв под обесценение	(346)	(1 711)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	3 510 348	2 143 927

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

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 711	-	-	1 711
Восстановление резерва под обесценение	(1 365)	-	-	(1 365)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	346	-	-	346

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	84	-	-	84
Создание резерва под обесценение	1 627	-	-	1 627
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 711	-	-	1 711

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 000 678	1 110 319	-	-
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	56 577	59 036
	1 000 678	1 110 319	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 2019 года Банк имеет 2 контрагентов (2018 год: 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 718 918 тыс. рублей (2018 год: 547 359 тыс. рублей).

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	111 057	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг	48	-
	111 105	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	71	41 627
Договоры купли-продажи ценных бумаг	7	3
	78	41 630

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

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

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2019 год	2018 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	3 328 531	-	61,8686	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	30 596	33 090	63,6200	67,0000
На срок от 3 до 12 месяцев	90 295	1 204 951	66,1178	70,7805
На срок более 1 года	1 147 445	-	72,2277	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	138 934	-	69,4670	-

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB	12 788	-
с кредитным рейтингом BBB-	3 132	-
с кредитным рейтингом BB+	4 835	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	90 350	-
	111 105	-

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

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	442 070	1 106 507
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	442 070	1 106 507
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	921 665	1 867 573
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 682 727	1 559 832
с кредитным рейтингом от B до BB-	777 845	940 162
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 338 081	2 255 995
Всего корпоративных облигаций	5 720 318	6 623 562
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	346 319	544 989
с кредитным рейтингом от BB до BB+	62 658	270 840
Всего облигаций кредитных организаций	408 977	815 829
	6 571 365	8 545 898

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	2 485 067
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	2 485 067
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	68 464
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	2 291 650
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	3 10 800	1 638 953
с кредитным рейтингом ВВ-	-	306 417
Всего корпоративных облигаций	3 10 800	4 305 484
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	638 790
Всего облигаций кредитных организаций	-	638 790
	3 10 800	7 429 341
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	15 975 239

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 949	-	-	34 949
Создание резерва под обесценение	10 790	-	-	10 790
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45 739	-	-	45 739

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	14 504	-	-	14 504
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	34 949	-	-	34 949

По состоянию на 1 января 2018 года Банк принял решение классифицировать инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чтобы обеспечить преемственность учета. По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость данных инвестиций равна нулю. В марте 2018 года Банк полностью реализовал паи паевых инвестиционных фондов. Балансовая стоимость инвестиций на дату выбытия равна нулю. В составе прибыли и убытка 2018 года признан доход от выбытия в размере 49 101 тыс. рублей.

15 Средства в кредитных организациях

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	346 152	273 976
с кредитным рейтингом ВВВ	316 296	-
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	248 769
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	29 856	25 207
Срочные депозиты	723 606	808 776
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	6 022	8 817
с кредитным рейтингом В	712 370	794 891
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 214	5 068
Всего средств в кредитных организациях	1 069 758	1 082 752
Резерв под обесценение	(2 153)	(2 436)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	1 067 605	1 080 316

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 436	-	-	2 436
Восстановление резерва под обесценение	(283)	-	-	(283)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 153	-	-	2 153

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	55	-	-	55
Создание резерва под обесценение	2 381	-	-	2 381
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 436	-	-	2 436

16 Кредиты, выданные клиентам

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 850 672	15 429 796
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 039 438	1 717 311
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 890 110	17 147 107
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	106 007	148 208
Прочие кредиты	329 456	266 457
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	435 463	414 665
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	19 781 309	17 561 772
Резерв под обесценение	(1 013 659)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 767 650	15 947 384

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	5 218	(5 206)	(12)	-
Перевод в Стадию 2	(128 121)	132 494	(4 373)	-
Перевод в Стадию 3	(27 945)	(486 704)	514 649	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	172 956	(8 479)	(399 381)	(234 904)
Списание (продажа)	-	(677)	(297 604)	(298 281)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	41 484	155 182	726 135	922 801
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	309	48 268	109 825	158 402
Перевод в Стадию 1	31	(31)	-	-
Перевод в Стадию 2	(37 240)	37 395	(155)	-
Перевод в Стадию 3	(3 415)	(2 091)	5 506	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	40 539	(39 215)	(10 618)	(9 294)
Списание (продажа)	-	-	(58 250)	(58 250)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	224	44 326	46 308	90 858
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	38 200	447 065	1 712 841	2 198 106
Перевод в Стадию 1	4 764	(4 764)	-	-
Перевод в Стадию 2	(67 557)	72 358	(4 801)	-
Перевод в Стадию 3	-	(224 593)	224 593	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	43 969	233 688	(591 781)	(314 124)
Списание (продажа)	-	-	(427 996)	(427 996)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	341	14 998	146 877	162 216
Перевод в Стадию 1	2	(2)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 485)	19 831	(15 346)	-
Перевод в Стадию 3	(369)	(61 884)	62 253	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	4 820	75 325	(81 068)	(923)
Списание (продажа)	-	-	(2 891)	(2 891)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	309	48 268	109 825	158 402

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 429 796	(1 394 714)	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 717 311	(61 272)	1 656 039
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	148 208	(107 959)	40 249
Прочие кредиты	266 457	(50 443)	216 014
Всего кредитов, выданных клиентам	17 561 772	(1 614 388)	15 947 384

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 754 498	9 105 601
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 978 710	3 667 278
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	718 184	2 309 220
- просроченные на срок менее 90 дней	-	1 910
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	299 965	25 039
- просроченные на срок более 1 года	99 315	320 748
Всего обесцененных кредитов	1 117 464	2 656 917
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 850 672	15 429 796
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(850 227)	(1 394 714)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	16 000 445	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 727 612	1 375 573
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	268 137	309 856
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	20 779	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	22 910	-
Всего обесцененных кредитов	43 689	31 882
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 039 438	1 717 311
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(72 574)	(61 272)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 966 864	1 656 039
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 890 110	17 147 107
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(922 801)	(1 455 986)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 967 309	15 691 121
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	60 297	22 422
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 747	19 235
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 600	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	-	419
- просроченные на срок более 360 дней	38 363	30 630
Всего обесцененных кредитов	40 963	106 551
Всего потребительских кредитов	106 007	148 208
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(39 195)	(107 959)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	66 812	40 249
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	168 209	96 107
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	149 323	164 720
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	11 924	5 591
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	39
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	11 924	5 630
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	329 456	266 457
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(51 663)	(50 443)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	277 793	216 014
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	435 463	414 665
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(90 858)	(158 402)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	344 605	256 263

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	455 736	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	455 736	-
Всего кредитов, выданных клиентам	19 781 309	17 561 772
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 013 659)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 767 650	15 947 384

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, условия которых были изменены, на сумму 3 558 635 тыс. рублей (2018 год: 4 536 883 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 179 673 тыс. рублей ниже/выше (2018 год: на 156 911 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- Справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 10 338 тыс. рублей ниже/выше (2018 год: на 7 688 тыс. рублей ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости 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	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 970	-	-
Недвижимость	196 488	192 934	-
Транспортные средства	7 950	-	7 871
Прочее имущество	3 018	-	3 018
Поручительства	9 089	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7 767	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	228 282	192 934	10 889
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 908	15 908	-
Ценные бумаги	3 408	-	-
Недвижимость	82 338	89 077	-
Транспортные средства	2 111	-	2 111
Поручительства	267	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 712	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	109 744	104 985	2 111
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	6 579	40 047	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	6 579	40 047	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	344 605	337 966	13 160

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

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

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

	2019 год		2018 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	455 736	505 035	-	-
	455 736	505 035	-	-

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

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Торговля	6 451 641	5 466 382
Недвижимость и финансовая аренда	4 862 528	5 286 103
Пищевая промышленность	2 402 021	1 122 492
Производство	2 392 467	2 509 872
Сельское хозяйство	1 312 042	1 290 416
Финансовый сектор	557 479	62 661
Транспорт	447 385	453 716
Физические лица	435 463	414 665
Строительство	377 212	397 567
Издательская деятельность	288 569	264 758
Услуги	180 405	239 588
Отдых и общественное питание	49 067	38 083
Добывающая промышленность	3 350	3 354
Прочее	21 680	12 115
	19 781 309	17 561 772
Резерв под обесценение	(1 013 659)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 767 650	15 947 384

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 3 заемщиков (2018 год: 2 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 613 474 тыс. рублей (2018 год: 1 967 814 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 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.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения					Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения					
Фактические затраты										
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	306 632	308 020	55 307	26 679	6 456					703 094
Поступления	-	1 502	545	-	14 869					16 916
Перемещения	-	7 505	2 722	5 051	(15 278)					-
Выбытия	-	(2 312)	(900)	-	(938)					(4 150)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	306 632	314 715	57 674	31 730	5 109					715 860
Амортизация										
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	104 326	273 892	42 012	5 955	-					426 185
Начисленная амортизация за год	8 181	15 550	6 262	3 344	-					33 337
Выбытия	-	(1 527)	(900)	-	-					(2 427)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	112 507	287 915	47 374	9 299	-					457 095
Балансовая стоимость										
По состоянию на 31 декабря 2019 года	194 125	26 800	10 300	22 431	5 109					258 765
По состоянию на 1 января 2019 года	202 306	34 128	13 295	20 724	6 456					276 909
Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения										
Фактические затраты										
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	306 482	300 940	53 558	14 536	6 581					682 097
Поступления	65 000	5 672	890	-	26 647					98 209
Перемещения	150	9 523	4 937	12 162	(26 772)					-
Реклассификация	(65 000)	-	-	-	-					(65 000)
Выбытия	-	(8 115)	(4 078)	(19)	-					(12 212)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	306 632	308 020	55 307	26 679	6 456					703 094
Амортизация										
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	90 583	252 483	41 239	3 117	-					387 422
Начисленная амортизация за год	15 001	29 224	4 846	2 857	-					51 928
Реклассификация	(1 258)	-	-	-	-					(1 258)
Выбытия	-	(7 815)	(4 073)	(19)	-					(11 907)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	104 326	273 892	42 012	5 955	-					426 185
Балансовая стоимость										
По состоянию на 31 декабря 2018 года	202 306	34 128	13 295	20 724	6 456					276 909
По состоянию на 1 января 2018 года	215 899	48 457	12 319	11 419	6 581					294 675

В 2019 и 2018 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Активы в форме права пользования

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендуемые помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	325 112	-	-	-	-	325 112
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	325 112	-	-	-	-	325 112
Поступления	4 724	-	-	-	-	4 724
Модификация	389	-	-	-	-	389
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	330 225	-	-	-	-	330 225
Амортизации						
Остаток по состоянию на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	71 156	-	-	-	-	71 156
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	71 156	-	-	-	-	71 156
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	259 069	-	-	-	-	259 069
По состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	325 112	-	-	-	-	325 112

19 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	30 863	40 275
Резерв под обесценение	(29 108)	(38 638)
Всего прочих финансовых активов	1 755	1 637
Авансовые платежи	77 576	81 227
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 704	4 446
Прочие	503	378
Резерв под обесценение	(50 006)	(40 706)
Всего прочих нефинансовых активов	31 777	45 345
Всего прочих активов	33 532	46 982

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2019 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(462)	462	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	536	(8 352)	(7 816)
Списание	-	(1 714)	(1 714)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	78	29 030	29 108
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	818	(818)	-
Перевод в Стадию 3	(7 763)	7 763	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	9 873	(573)	9 300
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 578	43 428	50 006

Изменения резерва под обесценение за 2018 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(843)	843	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(39)	6 798	6 759
Списание	-	(4 227)	(4 227)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4	38 634	38 638
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 851)	36 851	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(33 932)	18 937	(14 995)
Списание (продажа)	-	(32 134)	(32 134)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 650	37 056	40 706

20 Инвестиционная недвижимость

тыс. рублей	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 1 января	160 101	14 900
Поступления по договорам отступного	152 782	49 101
Реклассификация	30 000	96 100
Остаток по состоянию на 31 декабря	342 883	160 101
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	908	309
Начисленная амортизация за год	1 312	599
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 220	908
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	340 663	159 193
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	159 193	14 591

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 375 749 тыс. рублей (2018 год: 163 626 тыс. рублей).

21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	419 717	690 638
Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи	419 717	690 638

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 13 579 тыс. рублей по следующим объектам:

- земельные участки и иные объекты недвижимости Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуца,
- земельный участок и нежилые здания Волгоградская область, г. Волгоград, пр-д Мирный, д.4А,
- квартиры Московская область, г. Одинцово, ул. Гвардейская, д.15,
- нежилые здания Московская область, Чеховский район,
- прочее имущество (транспортные средства).

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 5 359 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок и нежилое здание Волгоградская обл., г. Камышин, Черная Гряда,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район,
- квартиры г. Москва, Балаклавский пр-т, д.16,
- квартиры Калужская обл., г. Калуга, ул. 65 лет Победы, д.45.

Убыток от обесценения в размере 8 220 тыс. руб. был признан в составе отчета о прибыли или убытке за 2019 год.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 49 783 тыс. рублей по следующим объектам:

- нежилые здания Московская область, Чеховский район,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район,
- земельный участок и нежилые здания Волгоградская область, г. Волгоград, пр-д Мирный, д.4А,
- земельный участок и нежилое здание Волгоградская обл., г. Камышин, Черная Гряда,
- земельные участки и иные объекты недвижимости Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуца,
- квартиры Калужская обл., г. Калуга, ул. 65 лет Победы, д.45,
- квартиры Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Верескова, д.9,
- квартиры г. Москва, Балаклавский пр-т, д.16,
- прочее имущество (транспортные средства).

Убыток от обесценения был признан в составе отчета о прибыли или убытке за 2018 год.

22 Средства банков

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	238	283
Сделки «РЕПО»	300 204	4 636 767
- другие банки	300 204	4 636 767
Всего средств банков	300 442	4 637 050

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

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	300 204	310 800	3 736 284	4 305 484
Облигации кредитных организаций	-	-	560 280	638 790
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	340 203	355 533
	300 204	310 800	4 636 767	5 299 807

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

23 Средства клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 982 027	3 755 980
- Розничные клиенты	1 176 970	1 140 724
- Корпоративные клиенты	2 805 057	2 615 256
Срочные депозиты	14 827 588	14 220 635
- Розничные клиенты	12 745 588	11 235 013
- Корпоративные клиенты	2 082 000	2 985 622
Сделки «РЕПО»	-	2 021 581
- Государственные и муниципальные органы власти	-	2 021 581
Всего средств клиентов	18 809 615	19 998 196

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

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 клиентов (2018 год: 4 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 418 740 тыс. рублей (2018 год: 4 116 133 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	13 922 558	12 375 737
Торговля	1 349 473	1 151 239
Промышленность и сельское хозяйство	929 329	538 247
Недвижимость и финансовая аренда	900 314	1 122 046
Строительство	428 367	285 276
Услуги	357 961	388 474
Транспорт	315 907	378 434
Финансовый сектор	220 592	1 034 041
Нефть и газ	121 856	111 997
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	-	2 021 581
Прочее	263 258	591 124
Итого средства клиентов	18 809 615	19 998 196

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами**Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти**

	2019 год тыс. рублей		2018 год 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
	-	-	2 021 581	2 129 534

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

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2019 год	2018 год
			тыс. рублей	тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года сентябрь 2020 года –	0,50%-8,50%	31	18 225
Процентные векселя	июнь 2034 года	0,05%-6,64%	43 657	13 021
Сберегательные сертификаты	январь 2020 года	4,88%	7 184	12 998
Беспроцентные векселя	июль 2020 года	6,50%	1 307	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			52 179	44 244

25 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка %	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	2019 год	2018 год
					тыс. рублей	тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 714 342	4 168 236
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					5 934 342	6 388 236

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

26 Обязательства по аренде

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	-	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	325 112	-
Остаток по состоянию на начало года (пересмотрено)	325 112	-
Поступления	4 724	-
Модификация	389	-
Процентный расход	22 304	-
Платежи	(84 250)	-
Остаток по состоянию на конец года	268 279	-

27 Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	199 803	97 650
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	35 764	35 539
Всего прочих финансовых обязательств	235 567	133 189
Кредиторская задолженность по прочим налогам	44 166	25 192
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	42 207	50 818
Резерв по выданным гарантиям	25 420	42 883
Прочие	-	543
Всего прочих нефинансовых обязательств	111 793	119 436
Всего прочих обязательств	347 360	252 625

28 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал и фонды

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2018 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

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.

29 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 настоящей финансовой отчетности. 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.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	365 928	271 043
Корпоративное банковское обслуживание	19 990 483	17 327 733
Инвестиционная деятельность	11 449 763	18 893 004
Нераспределенные активы	116 405	227 218
Всего активов	31 922 579	36 718 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	14 076 324	12 434 375
Корпоративное банковское обслуживание	11 278 340	14 173 066
Инвестиционная деятельность	357 631	4 754 540
Нераспределенные обязательства	47 530	9 769
Всего обязательств	25 759 825	31 371 750

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год 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
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	44 057	1 880 353	900 509	-	2 824 919
Комиссионные доходы	24 682	364 901	23 085	-	412 668
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(178 368)	-	(178 368)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(1 849)	-	(1 849)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	329 748	481 825	(597 008)	-	214 565
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365 951	-	365 951
Прочие операционные доходы	2 319	129 343	72 618	-	204 280
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	870 981	(383 155)	(487 826)	-	-
Выручка	1 271 787	2 473 267	97 112	-	3 842 166
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9 294	234 904	(9 142)	-	235 056
Восстановление прочих резервов	-	24 590	-	-	24 590
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(8 220)	-	-	(8 220)
Процентные расходы	(586 409)	(696 695)	(350 323)	-	(1 633 427)
Комиссионные расходы	(80 002)	(954)	(38 258)	-	(119 214)
Операционные расходы	(682 251)	(460 562)	(591 204)	-	(1 734 017)
Финансовый результат сегмента	(67 581)	1 566 330	(891 815)	-	606 934
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(144 644)	(144 644)
Прибыль (убыток) за год	(67 581)	1 566 330	(891 815)	(144 644)	462 290
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	194	10 632	6 090	-	16 916
Амортизация основных средств	(383)	(20 952)	(12 002)	-	(33 337)

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	43 370	1 959 619	1 018 356	-	3 021 345
Комиссионные доходы	28 554	358 402	22 507	-	409 463
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(139 403)	-	(139 403)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	380 827	-	380 827
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(424 199)	(826 862)	1 030 042	-	(221 019)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	106 413	-	106 413
Прочие операционные доходы	125	8 269	6 668	-	15 062
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	671 950	(122 579)	(549 371)	-	-
Выручка	319 800	1 376 849	1 876 039	-	3 572 688
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	923	314 124	(18 512)	-	296 535
Создание прочих резервов	-	(9 388)	-	-	(9 388)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(49 783)	-	-	(49 783)
Обесценение гудвила	(37 783)	(69 751)	-	-	(107 534)
Процентные расходы	(624 800)	(735 721)	(302 266)	-	(1 662 787)
Комиссионные расходы	(99 475)	(640)	(37 887)	-	(138 002)
Операционные расходы	(409 161)	(430 946)	(659 607)	-	(1 499 714)
Финансовый результат сегмента	(850 496)	394 744	857 767	-	402 015
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(197 924)	(197 924)
Прибыль (убыток) за год	(850 496)	394 744	857 767	(197 924)	204 091
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	729	46 632	50 848	-	98 209
Амортизация основных средств	426	26 613	24 889	-	51 928

(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.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров;
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров.

В течение 2019 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления;
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления;
- Заборьева Наталья Александровна - Заместитель Председателя Правления;
- Пряхина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления;
- Дегтярёв Антон Юрьевич - Заместитель Председателя Правления;
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления.

В течение 2019 года изменений в составе Правления не происходило.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка обеспечивается функционированием системы внутреннего контроля и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
 - подразделение по управлению рисками;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов законодательством РФ и Уставом.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим

сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Банка и отвечающей его долгосрочным интересам.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

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

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

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

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

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

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

(д) Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

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 изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более 5	Беспро-	Балансовая
	1 месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет	лет	центные	стоимость
31 декабря 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 678	-	-	-	-	1 609 670	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	504 728	6 218 730	158 707	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	11 220	-	710 233	-	-	346 152	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 755	1 755
	2 404 045	458 928	5 556 659	16 199 217	3 653 097	2 224 237	30 496 183
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78	78
Средства банков	300 204	-	-	-	-	238	300 442
Средства клиентов	1 939 467	2 235 064	9 746 473	906 583	1	3 982 027	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	20 217	6 935	16 508	1 307	52 179
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235 567	235 567
	2 246 883	2 235 064	9 766 690	3 133 518	3 730 851	4 487 496	25 600 502
	157 162	(1 776 136)	(4 210 031)	13 065 699	(77 754)	(2 263 259)	4 895 681

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

	тыс. рублей						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспр-центные	
31 декабря 2018 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	355 804	-	-	-	-	1 788 123	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	10 233 940	5 741 299	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	13 834	-	-	792 506	-	273 976	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 637	1 637
	399 676	299 338	3 909 189	19 876 213	8 600 351	2 234 928	35 319 695
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	41 630	41 630
Средства банков	4 636 767	-	-	-	-	283	4 637 050
Средства клиентов	4 791 506	2 874 940	8 427 051	148 717	2	3 755 980	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	133 189	133 189
	9 446 493	2 874 940	8 434 339	2 387 453	4 168 238	3 931 082	31 242 545
	(9 046 817)	(2 575 602)	(4 525 150)	17 488 760	4 432 113	(1 696 154)	4 077 150

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год				2018 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6,19%	-	-	-	7,68%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,86%	5,74%	-	-	8,58%	5,23%	4,03%	-
Средства в кредитных организациях	1,12%	0,00%	0,57%	-	-	-	3,30%	-
Кредиты, выданные клиентам	10,02%	0,69%	4,52%	-	10,68%	4,64%	4,42%	-
Процентные обязательства								
Средства банков	6,93%	-	-	-	7,73%	-	-	-
Средства клиентов	6,54%	1,41%	0,04%	-	6,56%	1,21%	0,04%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,62%	1,87%	0,05%	-	7,58%	1,90%	-	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,56%	8,29%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	29 083	125 131
- влияние на капитал	23 266	100 105
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(29 083)	(125 131)
- влияние на капитал	(23 266)	(100 105)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 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.

	2019 год		2018 год	
	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	1 012	(132 766)	882	(495 769)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 057)	138 605	(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.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыль или убытки	(46 696)	(41 177)
- влияние на капитал	(37 357)	(32 941)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыль или убытки	8 720	(129)
- влияние на капитал	6 976	(103)

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

(е) 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.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами Банка. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	2 709 789	1 194 957
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	15 975 239
Средства в кредитных организациях	1 067 605	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 755	1 637

Всего максимального уровня подверженности кредитному риску

29 540 069 34 199 533

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

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.

(ж) 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 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 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 прекратит соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма	
	Виды 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		
				Финансовые инструменты		Денежное обеспечение
Производные инструменты	111 105	-	111 105	-	-	
Сделки «обратного РЕПО»	1 456 414	-	1 456 414	-	-	
- Денежные средства и их эквиваленты	1 000 678	-	1 000 678	-	-	
- Кредиты, выданные клиентам	455 736	-	455 736	-	-	
Всего финансовых активов	1 567 519	-	1 567 519	-	-	
Производные инструменты	78	-	78	-	-	
Сделки «РЕПО»	300 204	-	300 204	-	-	
- Средства банков	300 204	-	300 204	-	-	
Всего финансовых обязательств	300 282	-	300 282	-	-	

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

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в 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 отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	111 105		111 105	-	13
Сделки «обратного РЕПО»	1 000 678		3 510 348	2 509 670	12
	455 736		18 767 650	18 311 914	16
Производные обязательства	78		78	-	13
Сделки «РЕПО»	300 204		300 442	238	22

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		2 143 927	2 087 350	12
Производные обязательства	41 630		41 630	-	13

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

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 «РЕПО»	4 636 767	убытка за период	4 637 050	283		22
	2 021 581	Средства банков Средства клиентов	19 998 196	17 976 615		23

(3) 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 устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

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

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

По состоянию на 31 декабря 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:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 026 893	2 446 944
От 1 до 3 месяцев	1 710 374	2 021 647
От 3 до 12 месяцев	9 309 218	7 758 427
От 1 года до 5 лет	876 072	148 717
Более 5 лет	1	2
	13 922 558	12 375 737

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

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

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 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 по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 667 472	4 824 457
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 667 472	4 824 457
Дополнительный капитал	5 305 655	5 700 499
Собственные средства (капитал)	9 973 127	10 524 956
Норматив Н1.1 (%)	12,38%	11,49%
Норматив Н1.2 (%)	12,38%	11,49%
Норматив Н1.0 (%)	23,35%	24,91%

32 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.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	558 325	396 874
Неиспользованные овердрафты	1 762 349	1 552 522
Гарантии и аккредитивы	461 992	620 031
	2 782 666	2 569 427
За вычетом резервов	(67 627)	(93 701)
	2 715 039	2 475 726

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2019 год.

	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 года	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	506	(498)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(21 056)	25 592	(4 536)	-
Перевод в Стадию 3	-	(81)	81	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	23 412	(26 713)	(5 310)	(8 611)
Величина резерва по состоянию на конец года	4 643	37 564	-	42 207
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	4 707	(4 707)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 415)	13 415	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	17 144	(34 607)	-	(17 463)
Величина резерва по состоянию на конец года	13 446	11 974	-	25 420

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2018 год.

	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 года	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 года (пересмотрено)	20 797	16 547	11 639	48 983
Перевод в Стадию 1	519	(519)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27 788)	29 979	(2 191)	-
Перевод в Стадию 3	-	(227)	227	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	8 253	(6 516)	98	1 835
Величина резерва по состоянию на конец года	1 781	39 264	9 773	50 818
Гарантии, выданные Банком (Группой)				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 года (пересмотрено)	508	17 950	8 636	27 094
Перевод в Стадию 1	484	(484)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 564)	13 564	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	17 582	6 843	(8 636)	15 789
Величина резерва по состоянию на конец года	5 010	37 873	-	42 883

33 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, не признанные на балансе, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	21 654	121 312
Сроком от 1 года до 5 лет	-	350 905
	21 654	472 217

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 233	967
	1 233	967

34 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 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.

35 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 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 отчете о финансовом положении.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	147 132	57 735
	<u>147 132</u>	<u>57 735</u>

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

Отчет о финансовом положении	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	18 141	10,02%	18 971	9,75%
резерв под обесценение	(55)		(40)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	4 922	0,00%	2 857	0,00%
- в долларах США	18	0,00%	5 241	0,00%
- в евро	1 048	0,00%	1 107	0,00%
- в прочих валютах	23	0,00%	25	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	38 733	4,61%	70 347	6,10%
- в долларах США	67 373	1,71%	103 975	1,44%
- в евро	7 497	0,04%	10 413	0,10%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	185		216	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 597		6 636	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2033 годах (2018 год: в 2019-2033 годах). Кредиты на сумму 17 035 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (2018 год: 18 405 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1 693	1 375
Процентные расходы	(3 919)	(8 866)
Комиссионные доходы	217	213
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	4	(898)
Прочие доходы	29	31
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(15)	(24)
Восстановление (создание) прочих резервов	31	(175)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(306)	(136)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, а также прочие связанные стороны.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами 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	
31 декабря 2019 года	-	-	1 885 604	12,50%	-	-	1 885 604
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	-	-	637	11,00%	637
Кредиты, выданные клиентам:					(178)		(178)
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	62 166	4,50%	62 166
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	1	-	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	381 629	0,00%	31 415	0,00%	961	0,00%	414 005
- в российских рублях	3 097	0,00%	103	0,00%	-	-	3 200
- в долларах США	-	-	5 378	0,00%	-	-	5 378
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	8 497	0,30%	372 000	5,50%	-	-	380 497
- в российских рублях	128	1,04%	-	-	-	-	128
- в долларах США	320 526	0,11%	-	-	-	-	320 526
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	802	-	806
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	74 670	-	-	-	2 863	-	77 533

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

	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	
31 декабря 2019 года							
Прибыль или убыток	-		219 445		3 071		222 516
Процентные доходы	(579)		(12 124)		(31)		(12 734)
Процентные расходы	2 080		6 155		132		8 367
Комиссионные доходы							
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	953		(2 001)		7		(1 041)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		3 067		-		3 067
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(9 088)		(178)		(9 266)
Создание прочих резервов	-		-		(802)		(802)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(20 768)		-		(20 768)

	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	
31 декабря 2018 года							
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 781 302	12,50%	-	-	1 781 302
Кредиты, выданные клиентам:							
- в евро:	-	-	-	-	-	-	-
основной долг резерв под обесценение	-	-	-	-	71 238	4,50%	71 238
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	-	-	50
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	518	-	-	-	518
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	127 026	0,00%	7 959	0,00%	1 542	0,00%	136 527
- в российских рублях	4 987	0,00%	156	0,00%	-	-	5 143
- в долларах США	-	-	171	0,00%	-	-	171
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	4 995	5,50%	175 937	6,50%	1 000	5,50%	181 932
- в российских рублях	142	1,00%	301 502	1,15%	-	-	301 644
- в долларах США	786 991	0,04%	-	-	-	-	786 991
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	2 010	-	-	-	2 014
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	79 730	-	-	-	-	-	79 730

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

	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	
31 декабря 2018 года							
Прибыль или убыток	-		220 677		3 591		224 268
Процентные доходы	(1 652)		(10 018)		(280)		(11 950)
Процентные расходы	912		6 613		81		7 606
Комиссионные доходы							
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		1 728		-		1 728
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	33		(2 854)		525		(2 296)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1 561		-		1 561
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		1 266		-		1 266
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(19 750)		-		(19 750)

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

37 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 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 510 348	3 510 348	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	155 555	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 882 165	-	6 882 165	6 882 165
Средства в кредитных организациях	-	-	1 067 605	1 067 605	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	1 755	1 755	1 755
111 105	6 882 165	23 502 913	30 496 183	30 496 183	30 496 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	-	78	78
Средства банков	-	-	300 442	300 442	300 442
Средства клиентов	-	-	18 809 615	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 934 342	5 934 342	5 865 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 179	52 179	52 179
Обязательства по аренде	-	-	268 279	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	235 567	235 567	235 567
78	-	25 600 424	25 600 502	25 600 502	25 531 920

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

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

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,07% (2018 год: 10,62%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,85% (2018 год: 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	300 442	-	300 442	300 442
Средства клиентов	-	18 809 615	-	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 865 760	5 865 760	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	52 148	-	52 179	52 179

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	4 637 050	-	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	19 998 196	-	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 071 667	6 071 667	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 225	26 019	-	44 244	44 244

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

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

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	-	6 882 165
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	78	78

31 декабря 2018 года
тыс. рублей

Финансовые активы

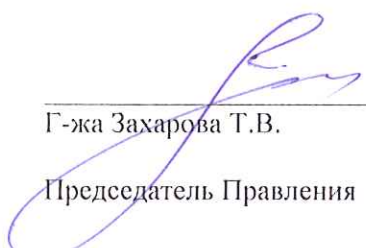
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые обязательства

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

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


Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления




Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер