

**АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	12
6 Комиссионные расходы	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	13
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
12 Средства в кредитных организациях	17
13 Кредиты, выданные клиентам	17
14 Средства банков	23
15 Средства клиентов	24
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
17 Субординированные займы	25
18 Уставный капитал	26
19 Анализ по сегментам	26
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	29
21 Управление капиталом	46
22 Условные обязательства кредитного характера	47
23 Операционная аренда	47
24 Условные обязательства	48
25 Управление фондами и депозитарные услуги	49
26 Операции со связанными сторонами	49
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	53

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

		30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 098 545	2 400 713
Процентные расходы	4	(2 437 346)	(1 459 322)
Чистый процентный доход		661 199	941 391
Комиссионные доходы	5	209 220	207 020
Комиссионные расходы	6	(51 679)	(55 336)
Чистый комиссионный доход		157 541	151 684
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		74 052	55 702
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(504 507)	(52 732)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств		581 614	(165 287)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		24 789	(95 388)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 373	-
Чистые доходы от продажи дочерних предприятий		-	339 667
Прочие операционные доходы		11 572	103 828
Операционные доходы		1 008 633	1 278 865
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(26 274)	(60 623)
(Создание) восстановление прочих резервов	7	(53 138)	60 817
Операционные расходы	8	(621 725)	(757 621)
Прибыль до вычета налога на прибыль		307 496	521 438
Расход по налогу на прибыль		54 099	(107 999)
Прибыль за период		361 595	413 439
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		361 545	410 789
- неконтролирующим долям участия		50	2 650
Прибыль за период		361 595	413 439

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подписана от имени Правления Банка 19 августа 2015 года:

Г-жа Захарова Т.В.
 Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года*

Примечания	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Прибыль за период	361 595	413 439
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- изменение справедливой стоимости	705 099	(125 935)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	259 006	74 530
- налог на прибыль	(192 821)	10 281
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	771 284	(41 124)
Общий совокупный доход за период	1 132 879	372 315
Общий совокупный доход, причитающийся:		
- акционерам Банка	1 132 829	369 665
- неконтролирующим долям участия	50	2 650
Общий совокупный доход за период	1 132 879	372 315

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2015 года

	Примечания	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	6 050 981	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ		308 968	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	10	272 498	1 193 937
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	180 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	11	6 382 675	2 837 732
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	11 230 054	15 529 435
Средства в кредитных организациях	12	1 267 513	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	13	31 417 789	33 812 255
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		34 359	49 622
Гудвил		107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		77 579	68 461
Инвестиционная недвижимость		1 920	1 939
Основные средства и нематериальные активы		340 104	391 340
Отложенные налоговые активы		44 198	146 790
Прочие активы		116 356	144 909
Всего активов		57 652 528	61 918 873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	303 033	1 712 128
Средства банков	14	11 539 188	18 528 147
Средства клиентов	15	28 669 961	26 455 788
Субординированные займы	17	5 551 440	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5 049 994	4 203 704
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	1 687
Прочие обязательства		194 106	209 988
Всего обязательств		51 307 722	56 706 946
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(149 384)	(920 668)
Нераспределенная прибыль		3 342 749	2 981 204
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		6 344 395	5 211 566
Неконтролирующие доли участия		411	361
Всего капитала		6 344 806	5 211 927
Всего обязательств и собственного капитала		57 652 528	61 918 873

Г-жа Захарова Г.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года*

Примечания	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 287 495	2 415 654
Процентные расходы выплаченные	(2 252 516)	(1 535 631)
Комиссионные доходы полученные	213 346	208 712
Комиссионные расходы выплаченные	(51 837)	(56 751)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	229 751	251 398
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(481 812)	(52 730)
Поступления по прочим доходам	5 891	2 715
Прочие расходы выплаченные	(577 866)	(717 453)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	49 582	81 907
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	(86 414)
Средства в кредитных организациях	(22 890)	(180 197)
Кредиты, выданные клиентам	2 251 382	(38 068)
Прочие активы	(124 704)	128 142
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(927 284)	87 639
Средства банков	(6 628 608)	(3 057 461)
Средства клиентов	3 064 912	(6 712 341)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(749 936)	492 490
Прочие обязательства	48 572	27 047
Чистое движение денежных средств использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 201 932)	(8 741 342)
Налог на прибыль уплаченный	(46 936)	(56 051)
Чистое движение денежных средств использованных в операционной деятельности	(2 248 868)	(8 797 393)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	-	1 160 037
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 776 256)	(5 505 081)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 860 820	11 652 439
Приобретения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(1 231)
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	24 252	6 122
Приобретения основных средств	(11 855)	(54 516)
Продажи основных средств	34 553	30 683
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 131 514	7 288 453
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	-	500 000
Погашение субординированных займов	-	(500 000)
Поступления от выпуска облигаций	2 504 239	649 276
Погашение облигаций	(1 040 529)	(1 520 000)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	1 463 710	(870 724)

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

		30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		346 356	(2 379 664)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		287 158	(43 193)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	5 417 467	6 537 978
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>6 050 981</u>	<u>4 115 121</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 035 000	116 030	(131 606)	2 292 358	5 311 782	6 234	5 318 016
Общий совокупный доход	-	-	-	410 789	410 789	2 650	413 439
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(41 124)	-	(41 124)	-	(41 124)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(41 124)	-	(41 124)	-	(41 124)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(41 124)	-	(41 124)	-	(41 124)
Общий совокупный (убыток) доход за период	-	-	(41 124)	410 789	369 665	2 650	372 315
Реализация дочерних компаний	-	-	-	-	-	(8 546)	(8 546)
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	3 035 000	116 030	(172 730)	2 703 147	5 681 447	338	5 681 785
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 035 000	116 030	(920 668)	2 981 204	5 211 566	361	5 211 927
Общий совокупный доход	-	-	-	361 545	361 545	50	361 595
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Всего прочего совокупного дохода	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Общий совокупный доход за период	-	-	771 284	361 545	1 132 829	50	1 132 879
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	3 035 000	116 030	(149 384)	3 342 749	6 344 395	411	6 344 806

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

1 Введение

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 (см. Примечание 18).

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

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2015 года фактическая численность персонала Банка составила 291 человек (31 декабря 2014 года: 282 человека). Банк имеет 2 филиала.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

ПАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2015 года численность персонала Группы составила 678 человек (31 декабря 2014 года: 678 человек).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

	30 июня 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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.

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках, принятые руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
руб./долл. США	55,5240	56,2584
руб./евро	61,5206	68,3427
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	87,1727	87,4199
руб./швейцарский франк	59,1562	56,9763

Представление сравнительных данных

В 2014 году Руководство Группы приняло решение изменить порядок презентации статей консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, а именно расходы по агентским услугам отразить в составе статьи «Процентные расходы».

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем году.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, приведено ниже:

Статья консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке	Первоначально отражено за период, закончившийся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Сумма корректировки тыс. рублей	Пересмотрено за период, закончившийся 30 июня 2014 года тыс. рублей
Комиссионные расходы	(121 050)	65 714	(55 336)
Процентные расходы	(1 393 608)	(65 714)	(1 459 322)

4 Процентные доходы и процентные расходы

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 197 823	1 829 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	786 146	522 269
Средства в кредитных организациях	114 576	48 664
	3 098 545	2 400 713

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства клиентов	(978 009)	(894 792)
Средства банков	(929 688)	(309 924)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(280 658)	(186 024)
Субординированные займы	(248 991)	(68 582)
	(2 437 346)	(1 459 322)

5 Комиссионные доходы

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Расчетные операции	122 280	114 029
Кассовые операции	34 990	36 894
Предоставление гарантий	17 273	20 595
Операции инкассации	11 129	13 071
Операции с валютными ценностями	10 912	12 467
Операции с пластиковыми картами	9 684	7 517
Прочее	2 952	2 447
	209 220	207 020

6 Комиссионные расходы

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(32 294)	(31 112)
Расчетные операции	(8 596)	(8 012)
Операции с валютными ценностями	(5 093)	(2 816)
Услуги депозитария	(2 597)	(1 141)
Операции инкассации	(2 476)	(2 882)
Полученные гарантии	-	(6 442)
Прочее	(623)	(2 931)
	(51 679)	(55 336)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Кредиты, выданные клиентам	(26 274)	(60 623)
	(26 274)	(60 623)
Прочие резервы		
Прочие активы	(49 594)	95 002
Гарантии, выданные Группой	(3 544)	(34 598)
Судебные иски	-	413
	(53 138)	60 817

8 Операционные расходы

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(252 371)	(267 274)
Налоги и отчисления по заработной плате	(84 702)	(73 451)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(53 012)	(85 691)
Ремонт и эксплуатация	(42 316)	(78 650)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(36 286)	(43 689)
Мониторинг залогов	(26 349)	(17 699)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(25 261)	(15 719)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(19 552)	(30 424)
Страхование	(17 633)	(25 601)
Охрана	(15 381)	(16 439)
Убыток от выбытия основных средств	(9 324)	(304)
Профессиональные услуги	(6 770)	(31 035)
Канцелярские товары	(6 626)	(9 642)
Благотворительность и спонсорство	(3 550)	(20 200)
Реклама и маркетинг	(2 733)	(2 853)
Транспортные расходы	(537)	(1 180)
Представительские расходы	(479)	(391)
Прочие	(18 843)	(37 379)
	(621 725)	(757 621)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 530 273	2 042 631
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	434 849	771 492
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	97 546	122 775
с кредитным рейтингом ВВВ	65 603	1 303
с кредитным рейтингом ВВВ-	1 044 409	-
с кредитным рейтингом ВВ	5 016	-
с кредитным рейтингом ниже ВВ	33 755	53 347
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	110 445	245 870
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 356 774	423 295
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	500 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	2 729 085	1 680 049
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	2 729 085	1 680 049
Всего средств, приравненных к денежным	2 729 085	2 180 049
Всего денежных и приравненных к ним средств	6 050 981	5 417 467

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

	30 июня 2015 года тыс. рублей		31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	833 494	847 548	1 430 049	1 475 760
Корпоративные облигации	195 591	194 750	-	-
	1 029 085	1 042 298	1 430 049	1 475 760

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляет 847 476 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 475 760 тыс. рублей). Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 3 контрагентов (31 декабря 2014 года: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 2 845 554 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 429 848 тыс. рублей).

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	-	195 196
Всего корпоративных облигаций	-	195 196
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	-	88 733
Всего облигаций кредитных организаций	-	88 733
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	272 498	910 008
	272 498	1 193 937
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	-	180 661
Всего корпоративных облигаций	-	180 661
	-	180 661

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	1 010	922 531
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	302 023	789 597
	303 033	1 712 128

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

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.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	883 770	1 632 170	44,1885	40,8043
Покупка рублей за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 129 788	1 694 690	45,1915	42,3673

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB-	272 498	910 008
	272 498	910 008

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

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	949 207	956 590
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	381 330	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 330 537	956 590
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	600 901	795
с кредитным рейтингом BB	236 047	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	697 595	604 079
Всего корпоративных облигаций	1 534 543	604 874
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	1 726 548	187 299
с кредитным рейтингом BB	310 032	186 599
с кредитным рейтингом ниже BB	1 170 903	341 060
Всего облигаций кредитных организаций	3 207 483	714 958
- Векселя		
с кредитным рейтингом ниже BB	-	88 929
Всего векселей	-	88 929
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	310 112	472 381
	6 382 675	2 837 732
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	1 060 054
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	377 353
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	1 437 407
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB	-	446 538
с кредитным рейтингом BBB-	4 713 171	4 636 312
с кредитным рейтингом BB	924 901	1 858 674
с кредитным рейтингом ниже BB	-	1 031 651
Всего корпоративных облигаций	5 638 072	7 973 175
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	2 226 199	1 432 200
с кредитным рейтингом BB	1 315 498	2 618 154
с кредитным рейтингом ниже BB	2 050 285	1 969 854
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	98 645
Всего облигаций кредитных организаций	5 591 982	6 118 853
	11 230 054	15 529 435

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

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	1 237 961	1 675 947
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 237 961	1 675 947
Срочные депозиты	29 552	2 294
с кредитным рейтингом BBB-	28 718	-
с кредитным рейтингом ниже BB	834	2 294
Средства в банках	1 267 513	1 678 241

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

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 900 680	31 978 011
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 038 083	1 146 488
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 938 763	33 124 499
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	423 745	510 483
Прочие кредиты	195 178	175 626
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	618 923	686 109
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	299 064	1 425 321
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	32 856 750	35 235 929
Резерв под обесценение	(1 438 961)	(1 423 674)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	31 417 789	33 812 255

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 402 346	21 328	1 423 674
Создание резерва под обесценение	4 635	21 639	26 274
Списание (продажа)	(10 987)	-	(10 987)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 395 994	42 967	1 438 961

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 382 172	20 167	1 402 339
Создание (восстановление) резерва под обесценение	61 932	(1 309)	60 623
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 444 104	18 858	1 462 962

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей 30 июня 2015 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 900 680	(1 317 794)	29 582 886
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 038 083	(78 200)	959 883
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	299 064	-	299 064
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	423 745	(31 038)	392 707
Прочие кредиты	195 178	(11 929)	183 249
Всего кредитов, выданных клиентам	32 856 750	(1 438 961)	31 417 789

тыс. рублей 31 декабря 2014 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 978 011	(1 319 741)	30 658 270
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 146 488	(82 605)	1 063 883
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	-	1 425 321
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	510 483	(8 782)	501 701
Прочие кредиты	175 626	(12 546)	163 080
Всего кредитов, выданных клиентам	35 235 929	(1 423 674)	33 812 255

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	25 993 919	28 120 734
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	3 611 438	3 786 455
- просроченные на срок менее 90 дней	481 651	9 234
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	791 335	45 654
- просроченные на срок более 1 года	22 337	15 934
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 906 761	3 857 277
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 900 680	31 978 011
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 317 794)	(1 319 741)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	29 582 886	30 658 270
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 001 665	1 137 200
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	19 904	4 613
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 257	3 913
- просроченные на срок более 1 года	4 257	762
Всего просроченных или обесцененных кредитов	36 418	9 288
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 038 083	1 146 488
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(78 200)	(82 605)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	959 883	1 063 883

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 938 763	33 124 499
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 395 994)	(1 402 346)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	30 542 769	31 722 153
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	389 250	478 830
- просроченные на срок менее 30 дней	3 463	559
- просроченные на срок 30-89 дней	120	24 507
- просроченные на срок 90-179 дней	462	-
- просроченные на срок 180-360 дней	24 153	28
- просроченные на срок более 360 дней	6 297	6 559
Всего потребительских кредитов	423 745	510 483
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(31 038)	(8 782)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	392 707	501 701
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	179 838	161 623
- просроченные на срок менее 30 дней	3 466	2 234
- просроченные на срок 30-89 дней	643	-
- просроченные на срок 90-179 дней	943	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	7 077
- просроченные на срок более 360 дней	10 288	4 692
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	195 178	175 626
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(11 929)	(12 546)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	183 249	163 080
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	618 923	686 109
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(42 967)	(21 328)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	575 956	664 781
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	299 064	1 425 321
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	299 064	1 425 321
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	299 064	1 425 321
Всего кредитов, выданных клиентам	32 856 750	35 235 929
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 438 961)	(1 423 674)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	31 417 789	33 812 255

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 867 073 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 458 692 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 2,6%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в пределах 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 24 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 30 июня 2015 года был бы на 319 388 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 317 221 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв 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 30 июня 2015 года был бы на 18 568 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 19 943 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

30 июня 2015 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные			
Группой	2 404 022	1 841 549	-
Ценные бумаги	371 858	371 858	-
Недвижимость	11 303 860	10 695 463	-
Транспортные средства	732 376	-	724 369
Оборудование	341 423	-	353 421
Прочее имущество	1 255 949	-	1 097 423
Товары в обороте	1 049 849	-	1 027 458
Доли в уставном капитале	77 221	-	78 676
Поручительства	534 129	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8 180 995	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	26 251 682	12 908 870	3 281 347

30 июня 2015 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	297 723	305 444	-
Ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	3 876 367	4 315 100	-
Транспортные средства	27 430	-	38 573
Оборудование	45 838	-	48 271
Прочее имущество	17 194	-	112 047
Товары в обороте	4 710	-	72 189
Поручительства	21 825	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 291 087	4 620 544	271 080
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	30 542 769	17 529 414	3 552 427
31 декабря 2014 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	3 088 145	2 116 866	-
Ценные бумаги	356 342	356 342	-
Недвижимость	11 874 777	11 543 584	-
Транспортные средства	725 023	-	725 056
Оборудование	469 018	-	470 225
Прочее имущество	1 110 805	-	1 132 263
Товары в обороте	1 299 031	-	1 219 037
Доли в уставном капитале	101 137	-	103 096
Поручительства	609 724	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8 789 722	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28 423 724	14 016 792	3 649 677
31 декабря 2014 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	688 350	752 590	-
Недвижимость	2 135 536	2 186 801	-
Транспортные средства	11 258	-	41 916
Оборудование	39 760	-	34 186
Прочее имущество	286 558	-	374 205
Товары в обороте	11 575	-	78 787
Поручительства	23 793	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	101 599	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 298 429	2 939 391	529 094
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 722 153	16 956 183	4 178 771

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

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»:

	30 июня 2015 года тыс. рублей		31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	299 064	317 126	1 198 332	1 468 795
Корпоративные облигации	-	-	226 989	309 252
	299 064	317 126	1 425 321	1 778 047

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы, составляет 1 010 тыс. рублей (см. Примечание 10). По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно оформлены в залог, составляет 64 618 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 388 719 тыс. рублей). Группа обязана вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	10 497 621	9 703 510
Торговля	6 104 122	5 594 795
Производство	4 671 084	4 536 130
Строительство	3 518 592	3 454 275
Услуги	2 404 117	2 174 601
Финансовый сектор	1 996 590	5 472 948
Транспорт	1 309 229	1 222 967
Сельское хозяйство	949 472	1 328 000
Физические лица	618 923	686 109
Пищевая промышленность	271 200	455 810
Отдых и общественное питание	68 253	113 056
Издательская деятельность	62 739	63 508
Добывающая промышленность	61 141	60 180
Прочее	323 667	370 040
	32 856 750	35 235 929
Резерв под обесценение	(1 438 961)	(1 423 674)
	31 417 789	33 812 255

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 13 заемщиков (31 декабря 2014 года: 18 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 18 150 649 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 18 960 241 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

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

14 Средства банков

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	14 530	14 614
Срочные депозиты	703 077	3 597 355
- ЦБ РФ	-	2 734 650
- другие банки	703 077	862 705
Сделки «РЕПО»	10 821 581	14 916 178
- ЦБ РФ	10 821 581	14 807 100
- другие банки	-	109 078
	11 539 188	18 528 147

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2014 года: 2 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2015 года и составляет 10 821 581 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 18 072 709 тыс. рублей).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед ЦБ РФ

	30 июня 2015 года тыс. рублей		31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	5 929 986	6 640 762	4 310 386	4 896 290
Облигации кредитных организаций	4 891 595	5 474 165	9 144 015	10 287 709
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	1 352 699	1 437 407
	10 821 581	12 114 927	14 807 100	16 621 406

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 912 094 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 864 479 тыс. рублей). Группа обязана вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2015 года тыс. рублей		31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	109 078	136 965
	-	-	109 078	136 965

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с другими банками переданы облигации Банка справедливой стоимостью 136 965 тыс. рублей.

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

15 Средства клиентов

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	12 319 801	10 176 627
- Розничные клиенты	465 234	512 470
- Корпоративные клиенты	11 854 567	9 664 157
Срочные депозиты	16 325 633	15 542 645
- Розничные клиенты	10 637 726	10 593 206
- Корпоративные клиенты	5 687 907	4 949 439
Сделки «РЕПО»	24 527	736 516
- Корпоративные клиенты	24 527	736 516
	28 669 961	26 455 788

По состоянию на 30 июня 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 146 006 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 145 178 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2014 года: 10 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 22 993 368 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 13 681 296 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 102 960	11 105 676
Промышленность и сельское хозяйство	7 250 730	5 818 328
Финансовый сектор	5 249 000	4 057 378
Нефть и газ	1 905 745	1 673 195
Услуги	1 009 812	1 502 080
Торговля	862 886	799 291
Недвижимость и финансовая аренда	404 972	312 274
Транспорт	309 195	443 524
Строительство	164 666	264 925
Прочее	409 995	479 117
Итого средства клиентов	28 669 961	26 455 788

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

	30 июня 2015 года тыс. рублей		31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	24 527	27 220	593 563	737 248
Корпоративные облигации	-	-	142 953	215 921
	24 527	27 220	736 516	953 169

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

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Облигации	июль 2018 года – июнь 2020 года	13,47%-16,96%	4 265 987	2 707 755
Дисконтные векселя	август 2015 года - июль 2016 года	7,99%-18,54%	580 390	1 294 583
Процентные векселя	август 2015 года - май 2018 года	2,01%-10,79%	37 444	106 366
Сберегательные сертификаты	июнь 2015 года – март 2018 года	10,99%-12,99%	166 173	95 000
			5 049 994	4 203 704

17 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31 декабря 2025 года	8,00%	8,29%	3 331 440	3 375 504
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	1 декабря 2021 года	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
					5 551 440	5 595 504

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

18 Уставный капитал

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 31 мая 2014 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество в мае 2015 года. Процедура реорганизации Банка была завершена 5 июня 2015 года. Данное изменение не оказало влияния на презентацию данных в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. По состоянию на 30 июня 2015 года акционерный капитал Банка составил 3 035 000 тыс. рублей и разделен на 3 035 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Способ размещения – обмен долей участников преобразуемого банка на акции акционерного общества, созданного в результате преобразования. 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.

19 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. 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, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в консолидированной финансовой отчетности за 2014 год. 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 Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	620 211	739 122
Корпоративное банковское обслуживание	32 487 674	33 862 497
Инвестиционная деятельность	24 422 866	15 847 745
Нераспределенные активы	121 777	10 393
Всего активов	57 652 528	50 459 757
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 126 573	9 528 308
Корпоративное банковское обслуживание	23 214 784	21 110 819
Инвестиционная деятельность	16 966 365	14 110 086
Нераспределенные обязательства	-	28 759
Всего обязательств	51 307 722	44 777 972

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2015 года	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	40 889	2 156 934	900 722	-	3 098 545
Комиссионные доходы	56 458	151 431	1 331	-	209 220
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	74 052	-	74 052
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	16 366	(12 207)	(508 666)	-	(504 507)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	189 415	710 428	(318 229)	-	581 614
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	24 789	-	24 789
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 373	-	2 373
Прочие операционные доходы	275	7 432	3 865	-	11 572
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	500 228	(277 270)	(222 958)	-	-
Выручка	803 631	2 736 748	(42 721)	-	3 497 658
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 638)	(4 636)	-	-	(26 274)
Создание прочих резервов	-	(53 138)	-	-	(53 138)
Процентные расходы	(398 372)	(828 628)	(1 210 346)	-	(2 437 346)
Комиссионные расходы	(32 298)	(6 510)	(12 871)	-	(51 679)
Прочие расходы	(41 418)	(371 662)	(208 645)	-	(621 725)
Финансовый результат сегмента	309 905	1 472 174	(1 474 583)	-	307 496
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	54 099	54 099
Прибыль за период					361 595
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	128	6 530	5 197	-	11 855
Амортизация основных средств	(407)	(14 867)	(9 987)	-	(25 261)

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2014 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	47 699	1 782 081	570 933	-	2 400 713
Комиссионные доходы	50 225	155 739	1 056	-	207 020
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	55 702	-	55 702
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	19 641	(7 668)	(64 705)	-	(52 732)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(97 365)	59 656	(127 578)	-	(165 287)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(95 388)	-	(95 388)
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	339 667	-	339 667
Прочие операционные доходы	1 113	64 680	38 035	-	103 828
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	288 006	(253 466)	(34 540)	-	-
Выручка	309 319	1 801 022	683 182	-	2 793 523
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 309	(66 317)	4 385	-	(60 623)
Восстановление прочих резервов	-	60 817	-	-	60 817
Процентные расходы	(304 299)	(659 075)	(495 948)	-	(1 459 322)
Комиссионные расходы	(31 772)	(7 778)	(15 786)	-	(55 336)
Прочие расходы	(50 122)	(480 862)	(226 637)	-	(757 621)
Финансовый результат сегмента	(75 565)	647 807	(50 804)	-	521 438
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(107 999)	(107 999)
Прибыль за период					413 439
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	548	33 868	20 092	-	54 508
Амортизация основных средств	(408)	(11 359)	(3 952)	-	(15 719)

Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

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

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в открытое акционерное общество. 14 мая 2015 года Банк был зарегистрирован в форме акционерного общества.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных 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.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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 Банка назначает Председателя Правления Банка и утверждает состав Правления.

В течение первого полугодия 2015 года изменений в составе Совета Директоров и Правлении Банка не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в) Страновые риски

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

Группа проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

тыс. рублей 30 июня 2015 года	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 867 918	183 063	-	6 050 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	308 968	-	-	308 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 481 884	7 130 845	-	17 612 729
Средства в кредитных организациях	1 267 512	1	-	1 267 513
Кредиты, выданные клиентам	29 427 424	-	1 990 365	31 417 789
Прочие финансовые активы	23 668	1	1	23 670
Производные финансовые активы	272 498	-	-	272 498
Всего финансовых активов	47 649 872	7 313 910	1 990 366	56 954 148

тыс. рублей 31 декабря 2014 года	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 264 276	153 191	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 191 601	3 691 539	1 484 027	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 678 241	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	32 043 147	-	1 769 108	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	53 984
Производные финансовые активы	910 008	-	-	910 008
Всего финансовых активов	53 964 397	3 844 730	3 253 135	61 062 262

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2015 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 729 085	-	-	-	-	3 321 896	6 050 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	308 968	308 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	272 498	272 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 048 770	420 957	2 970 717	4 862 173	-	310 112	17 612 729
Средства в кредитных организациях	29 552	-	-	-	-	1 237 961	1 267 513
Кредиты, выданные клиентам	1 640 834	1 421 576	9 193 044	18 918 831	243 504	-	31 417 789
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23 670	23 670
	13 448 241	1 842 533	12 163 761	23 781 004	243 504	5 475 105	56 954 148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	303 033	303 033
Средства банков	11 071 581	-	-	453 077	-	14 530	11 539 188
Средства клиентов	4 539 748	1 852 413	7 753 020	2 204 978	1	12 319 801	28 669 961
Субординированные займы	-	-	-	-	5 551 440	-	5 551 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 774 210	430 251	1 731 040	114 493	-	-	5 049 994
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	131 918	131 918
	18 385 539	2 282 664	9 484 060	2 772 548	5 551 441	12 769 282	51 245 534
	(4 937 298)	(440 131)	2 679 701	21 008 456	(5 307 937)	(7 294 177)	5 708 614

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 049	-	-	-	-	3 237 418	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	910 008	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	-	2 294	-	-	1 675 947	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	53 984	53 984
	16 183 564	3 207 453	15 168 298	19 526 889	267 770	6 708 288	61 062 262
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	15 021 544	2 961 030	-	530 959	-	14 614	18 528 147
Средства клиентов	2 625 463	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	4 787 627	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	157 030	157 030
	20 793 733	7 508 143	8 717 809	7 365 712	5 595 505	6 671 399	56 652 301
	(4 610 169)	(4 300 690)	6 450 489	12 161 177	(5 327 735)	36 889	4 409 961

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	40 935	33 956
- влияние на капитал	32 748	27 164
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(40 935)	(33 956)
- влияние на капитал	(32 748)	(27 164)

Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2015 года	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 700 103	549 079	1 786 206	15 593	6 050 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	308 968	-	-	-	308 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	272 498	-	-	-	272 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 358 882	-	8 253 847	-	17 612 729
Средства в кредитных организациях	82 497	644 696	540 320	-	1 267 513
Кредиты, выданные клиентам	25 975 006	4 624	4 110 775	1 327 384	31 417 789
Прочие финансовые активы	20 477	2 962	231	-	23 670
Всего активов	39 718 431	1 201 361	14 691 379	1 342 977	56 954 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	303 033	-	-	-	303 033
Средства банков	11 532 458	1 316	5 414	-	11 539 188
Средства клиентов	18 132 902	1 143 098	9 374 923	19 038	28 669 961
Субординированные займы	2 220 000	-	3 331 440	-	5 551 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 965 265	1 072	83 657	-	5 049 994
Прочие финансовые обязательства	130 521	25	1 372	-	131 918
Всего обязательств	37 284 179	1 145 511	12 796 806	19 038	51 245 534
Чистая позиция	2 434 252	55 850	1 894 573	1 323 939	5 708 614
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	1 857 475	(76 173)	(1 781 302)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 291 727	(20 323)	113 271	1 323 939	5 708 614

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

тыс. рублей 31 декабря 2014 года	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 835 137	841 775	724 323	16 232	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 131 547	-	6 235 620	-	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 024 197	506 853	147 191	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	29 619 547	2 758	4 189 950	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	52 820	14	1 150	-	53 984
Всего активов	48 396 396	1 351 400	11 298 234	16 232	61 062 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128
Средства банков	18 189 437	295 335	43 375	-	18 528 147
Средства клиентов	17 068 572	1 486 516	7 887 167	13 533	26 455 788
Субординированные займы	2 220 000	-	3 375 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361 946	3 681	838 077	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 410	117	3 503	-	157 030
Всего обязательств	42 705 493	1 785 649	12 147 626	13 533	56 652 301
Чистая позиция	5 690 903	(434 249)	(849 392)	2 699	4 409 961
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(832 461)	431 653	400 808	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 858 442	(2 596)	(448 584)	2 699	4 409 961

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	22 654	(89 717)
- влияние на капитал	18 123	(71 773)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(4 065)	(519)
- влияние на капитал	(3 252)	(415)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	(103)	(207 433)	10 271	(233 803)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(125)	264 694	(11 510)	280 803

(д) Кредитный риск

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	4 520 708	3 374 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	272 498	1 374 598
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 302 617	17 894 786
Средства в кредитных организациях	1 267 513	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	31 417 789	33 812 255
Прочие финансовые активы	23 670	53 984
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	54 804 795	58 188 700

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном 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 Группы, 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 консолидированном 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 Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	272 498	-	272 498	(272 498)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 328 149	-	1 328 149	(1 328 149)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 029 085	-	1 029 085	(1 029 085)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	299 064	-	299 064	(299 064)	-	-
Всего финансовых активов	1 600 647	-	1 600 647	(1 600 647)	-	-
Производные инструменты	302 023	-	302 023	(302 023)	-	-
Сделки «РЕПО»	10 846 108	-	10 846 108	(10 846 108)	-	-
- Средства банков	10 821 581	-	10 821 581	(10 821 581)	-	-
- Средства клиентов	24 527	-	24 527	(24 527)	-	-
Всего финансовых обязательств	11 148 131	-	11 148 131	(11 148 131)	-	-

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 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	910 008	-	910 008	(910 008)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	2 855 370	-	2 855 370	(2 855 370)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 430 049	-	1 430 049	(1 430 049)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 425 321	-	1 425 321	(1 425 321)	-	-
Всего финансовых активов	3 765 378	-	3 765 378	(3 765 378)	-	-
Производные инструменты	789 597	-	789 597	(789 597)	-	-
Сделки «РЕПО»	15 652 694	-	15 652 694	(15 652 694)	-	-
- Средства банков	14 916 178	-	14 916 178	(14 916 178)	-	-
- Средства клиентов	736 516	-	736 516	(736 516)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 442 291	-	16 442 291	(16 442 291)	-	-

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	272 498	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	272 498	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 029 085	Денежные средства и их эквиваленты	6 050 981	5 021 896	9
	299 064	Кредиты, выданные клиентам	31 417 789	31 118 725	13
Производные обязательства	302 023	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	303 033	1 010	10
Сделки «РЕПО»	10 821 581	Средства банков	11 539 188	717 607	14
	24 527	Средства клиентов	28 669 961	28 645 434	15

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	910 008	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	464 590	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 430 049	Денежные средства и их эквиваленты	5 417 467	3 987 418	9
	1 425 321	Кредиты, выданные клиентам	33 812 255	32 386 934	13
Производные обязательства	789 597	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	922 531	10
Сделки «РЕПО»	14 916 178	Средства банков	18 528 147	3 611 969	14
	736 516	Средства клиентов	26 455 788	25 719 272	15

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

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 по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена далее:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 594 261	2 098 791
От 1 до 3 месяцев	1 564 690	1 709 518
От 3 до 12 месяцев	6 056 589	4 941 313
От 1 года до 5 лет	1 887 419	2 356 053
Более 5 лет	1	1
	11 102 960	11 105 676

Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в позиции по ликвидности основываясь на опыте прошлых лет.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, 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». Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 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	6 050 981	-	-	-	-	-	6 050 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	308 968	308 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 048 770	420 957	2 970 717	4 862 173	-	310 112	17 612 729
Средства в кредитных организациях	1 267 513	-	-	-	-	-	1 267 513
Кредиты, выданные клиентам	1 640 834	1 421 576	9 193 044	18 918 831	243 504	-	31 417 789
Прочие финансовые активы	23 670	-	-	-	-	-	23 670
Производные финансовые активы	-	-	272 498	-	-	-	272 498
Всего финансовых активов	18 031 768	1 842 533	12 436 259	23 781 004	243 504	619 080	56 954 148
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 010	-	-	-	-	-	1 010
Средства банков	11 086 111	-	-	453 077	-	-	11 539 188
Средства клиентов	16 859 549	1 852 413	7 753 020	2 204 978	1	-	28 669 961
Субординированные займы	-	-	-	-	5 551 440	-	5 551 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 774 210	430 251	1 731 040	114 493	-	-	5 049 994
Прочие финансовые обязательства	131 918	-	-	-	-	-	131 918
Производные финансовые обязательства	-	-	302 023	-	-	-	302 023
Всего финансовых обязательств	30 852 798	2 282 664	9 786 083	2 772 548	5 551 441	-	51 245 534
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(12 821 030)	(440 131)	2 650 176	21 008 456	(5 307 937)	619 080	5 708 614

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 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	5 417 467	-	-	-	-	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 675 947	-	2 294	-	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	-	-	-	53 984
Производные финансовые активы	-	-	910 008	-	-	-	910 008
Всего финансовых активов	21 150 913	3 207 453	16 078 306	19 526 889	267 770	830 931	61 062 262
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531
Средства банков	15 036 158	2 961 030	-	530 959	-	-	18 528 147
Средства клиентов	7 413 090	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	-	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	789 597	-	-	-	789 597
Всего финансовых обязательств	26 672 333	7 511 185	9 507 566	7 365 712	5 595 505	-	56 652 301
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 521 420)	(4 303 732)	6 570 740	12 161 177	(5 327 735)	830 931	4 409 961

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

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

30 июня 2015 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 010	-	-	-	-	-	1 010	1 010
Средства банков	11 094 609	6 759	29 827	538 591	-	-	11 669 786	11 539 188
Средства клиентов	17 008 620	1 980 776	8 079 807	2 517 306	2	-	29 586 511	28 669 961
Субординированные займы	43 376	85 352	383 386	2 044 260	7 366 331	-	9 922 705	5 551 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 918 256	470 198	1 680 056	116 761	-	-	5 185 271	5 049 994
Прочие финансовые обязательства	131 918	-	-	-	-	-	131 918	131 918
Производные финансовые обязательства	-	-	258 312	-	-	-	258 312	302 023
- приток	-	-	(1 129 788)	-	-	-	(1 129 788)	-
- отток	-	-	1 388 100	-	-	-	1 388 100	-
Всего финансовых обязательств	31 197 789	2 543 085	10 431 388	5 216 918	7 366 333	-	56 755 513	51 245 534
Условные обязательства кредитного характера	5 075 480	353 756	1 215 347	16 409	-	-	6 660 992	-
31 декабря 2014 года тыс. рублей								
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531	922 531
Средства банков	16 384 146	2 992 378	31 259	548 311	-	-	19 956 094	18 528 147
Средства клиентов	13 028 879	2 185 086	7 031 665	5 324 503	2	-	27 570 135	26 455 788
Субординированные займы	43 675	83 124	387 441	2 058 370	7 686 223	-	10 258 833	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 393 319	558 691	416 531	121 480	-	-	4 490 021	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	555 646	-	-	-	555 646	789 597
- приток	-	-	(1 694 690)	-	-	-	(1 694 690)	-
- отток	-	-	2 250 336	-	-	-	2 250 336	-
Всего финансовых обязательств	33 926 378	5 822 321	8 422 702	8 052 664	7 686 225	-	63 910 290	56 652 301
Условные обязательства кредитного характера	4 005 756	53 465	1 103 935	23 117	-	-	5 186 273	-

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

21 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 951 269	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 951 269	4 965 761
Дополнительный капитал	5 371 440	5 405 504
Собственные средства (капитал)	10 322 709	10 371 265
Активы, взвешенные с учетом риска	17 954 951	18 949 988
Норматив Н1.1 (%)	8,70%	8,30%
Норматив Н1.2 (%)	8,70%	8,30%
Норматив Н1.0 (%)	18,10%	17,70%

22 Условные обязательства кредитного характера

У Группы 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.

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

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

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	342 942	135 575
Неиспользованные овердрафты	4 732 538	3 712 836
Гарантии и аккредитивы	1 619 482	1 368 288
	6 694 962	5 216 699
За вычетом резервов	(33 970)	(30 426)
	6 660 992	5 186 273

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.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года контрагенты, условные обязательства кредитного характера по которым составляют более 10% капитала, отсутствовали.

23 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	102 445	103 259
Сроком от 1 года до 5 лет	188 979	216 870
Сроком более 5 лет	356	-
	291 780	320 129

Группа заключила 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 Группа выступает арендодателем

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	48	172
	48	172

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляла 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Резервы по судебным искам по состоянию на 30 июня 2015 года не создавались.

(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 Группы в целом.

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

25 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа 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. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	31 546	35 026
	31 546	35 026

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	4 527	17,38%	7 384	11,71%
резерв под обесценение	(1)		(2)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	1 166	0,00%	487	0,00%
- в долларах США	913	0,00%	320	0,00%
- в евро	5	0,00%	189	0,00%
- в прочих валютах	5	0,00%	3	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	32 976	12,77%	45 635	11,36%
- в долларах США	197 144	6,28%	131 329	5,87%
- в евро	21 344	6,10%	22 697	6,11%

Кредиты подлежат погашению в 2015-2023 году (31 декабря 2014 года: 2017-2024 году). Кредиты на сумму 557 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2014 года: 6 107 тыс. рублей).

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей	30 июня 2014 года тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	414	205
Процентные расходы	(9 200)	(10 816)
Комиссионные доходы	83	67
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	512	317
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(21)	(8 132)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка и компании, находящиеся под общим контролем с Банком.

По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	699 314	13,00%	699 314
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	735 499	12,37%	735 499
резерв под обесценение	-		(13 606)		(13 606)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	29 949	0,00%	24 097	0,00%	54 046
- в долларах США	58	0,00%	78	0,00%	136
- в евро	-	-	749	0,00%	749
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	13 241	13,45%	926 362	12,34%	939 604
- в долларах США	156 227	5,50%	-	0,00%	156 227
- в евро	246 189	4,98%	-	0,00%	246 189
Прочие обязательства:					
- в российских рублях	-		1 090		1 090
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		462 010		462 010
Неиспользованные овердрафты	-		500 000		500 000
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке					
Процентные доходы	-		105 997		105 997
Процентные расходы	(12 219)		(68 677)		(80 896)
Комиссионные доходы	159		2 590		2 749
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1		(827)		(826)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		111 273		111 273
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		8 422		8 422
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		(6 700)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	305 343	13,00%	305 343
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	1 159 353	10,71%	1 159 353
резерв под обесценение	-	-	(22 028)		(22 028)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированные займы:					
- в российских рублях	-	-	2 220 000	11,00%	2 220 000
- в долларах США	-	-	3 375 504	8,00%	3 375 504
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	43	0,00%	48 761	0,00%	48 804
- в долларах США	118	0,00%	7 110	0,00%	7 228
- в евро	-	0,00%	3	0,00%	3
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	23 521	18,23%	1 353 349	12,46%	1 376 870
- в долларах США	144 142	5,85%	22 429	8,00%	166 571
- в евро	265 739	4,98%	20 342	6,60%	286 081
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		344 010		344 010
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке					
Процентные доходы	-		48 328		48 328
Процентные расходы	(7 031)		(301 144)		(308 175)
Комиссионные доходы	4		1 950		1 954
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		88 428		88 428
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	18		564		582
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		-		-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 000)		(14 666)		(16 666)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет, за исключением субординированного займа (см. Примечание 17). Гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 322 010 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 204 010 тыс. рублей) не имеют обеспечения. Необеспеченные кредиты, выданные прочим связанным сторонам, отсутствуют (по состоянию на 31 декабря 2014 года сумма таких кредитов составила 204 010 тыс. рублей).

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 050 981	-	-	6 050 981	6 050 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	308 968	-	-	308 968	308 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	272 498	-	-	-	272 498	272 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 612 729	-	17 612 729	17 612 729
Средства в кредитных организациях	-	1 267 513	-	-	1 267 513	1 267 513
Кредиты, выданные клиентам	-	31 417 789	-	-	31 417 789	30 471 775
Прочие финансовые активы	-	23 670	-	-	23 670	23 670
	272 498	39 068 921	17 612 729	-	56 954 148	56 008 134
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	303 033	-	-	-	303 033	303 033
Средства банков	-	-	-	11 539 188	11 539 188	11 518 851
Средства клиентов	-	-	-	28 669 961	28 669 961	28 324 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 049 994	5 049 994	4 804 587
Субординированные займы	-	-	-	5 551 440	5 551 440	4 616 982
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	131 918	131 918	131 918
	303 033	-	-	50 942 501	51 245 534	49 699 504

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 417 467	-	-	5 417 467	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	358 550	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 367 167	-	18 367 167	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	1 678 241	-	-	1 678 241	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	-	33 812 255	-	-	33 812 255	30 489 323
Прочие финансовые активы	-	53 984	-	-	53 984	53 984
	1 374 598	41 320 497	18 367 167	-	61 062 262	57 739 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	-	-	-	18 528 147	18 528 147	18 399 017
Средства клиентов	-	-	-	26 455 788	26 455 788	25 628 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 203 704	4 203 704	4 067 363
Субординированные займы	-	-	-	5 595 504	5 595 504	3 156 406
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	157 030	157 030	157 030
	1 712 128	-	-	54 940 173	56 652 301	53 120 454

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 14,74% (31 декабря 2014 года: 18,33%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,24% (31 декабря 2014 года: 13,35%).

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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы 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.

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа 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 таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2015 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 471 775	30 471 775	31 417 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	11 518 851	-	11 518 851	11 539 188
Средства клиентов	-	28 324 133	-	28 324 133	28 669 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 265 987	538 600	-	4 804 587	5 049 994
Субординированные займы	-	-	4 616 982	4 616 982	5 551 440

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 489 323	30 489 323	33 812 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	18 399 017	-	18 399 017	18 528 147
Средства клиентов	-	25 628 510	-	25 628 510	26 455 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707 755	1 359 608	-	4 067 363	4 203 704
Субординированные займы	-	-	3 156 406	3 156 406	5 595 504

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 года

30 июня 2015 года

тыс. рублей

Финансовые активы

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

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

Уровень 1	Уровень 2	Всего
-	272 498	272 498
17 502 729	-	17 502 729

31 декабря 2014 года

тыс. рублей

Финансовые активы

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

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

Уровень 1	Уровень 2	Всего
464 590	910 008	1 374 598
18 168 238	88 929	18 257 167
922 531	789 597	1 712 128

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер