

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 марта 2018 года фактическая численность персонала Банка составила 347 человек (31 декабря 2017 года: 344 человека). Банк имеет 2 филиала (31 декабря 2017 года: 2 филиала).

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

Дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	100,00	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 31 марта 2018 года численность персонала Группы составила 737 человек (31 декабря 2017 года: 762 человека).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

	31 марта 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 2017 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9. Группа применяет МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На 1 января 2018 года эффект от корректировки финансовых активов и обязательств, в целях приведения их в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9, признается в нераспределенной прибыли, сравнительная информация не пересчитывается.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 26.

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 2017 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2018 года новых стандартов.

С 1 января 2018 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы, за исключением приведенных ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

При переходе на новый стандарт Группа использовала освобождение, позволяющее не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды. В связи с этим сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39, и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 признан путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на 1 января 2018 года.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются, в основном, неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевого инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

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

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

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

Стадия 1

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

Стадия 2

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

Стадия 3

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Дефолт

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$, где

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

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

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

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

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

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

АКТИВЫ	МСФО (IAS) 39		Переклас- сификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	3 557 045	-	(84)	-	3 556 961	По амортизированной стоимости
Обязательные резервы в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	137 581	-	-	-	137 581	По амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	(9 608 097)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 608 097	-	-	9 608 097	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	722 856	-	(55)	-	722 801	По амортизированной стоимости
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	15 678 312	-	42 430	-	15 720 742	По амортизированной стоимости
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	544 537	-	(77 598)	-	466 939	По амортизированной стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства банков	По амортизированной стоимости	3 201 888	-	-	-	3 201 888	По амортизированной стоимости
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	16 525 001	-	-	-	16 525 001	По амортизированной стоимости
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	5 676 012	-	-	-	5 676 012	По амортизированной стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	236 715	-	-	-	236 715	По амортизированной стоимости
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	132 712	-	63 288	-	196 000	По амортизированной стоимости

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(9 452)	-	2 507 701	522	2 498 771
Реклассификация переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 452	(9 452)	-	-	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(98 587)	(8)	(98 595)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 444	(20 444)	-	-
Отложенный налог	-	(4 089)	23 791	2	19 704
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	6 903	2 412 461	516	2 419 880

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

тыс. рублей	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37)	Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	(84)	(84)
Средства в кредитных организациях	-	(55)	(55)
Кредиты, выданные клиентам	(2 402 752)	42 430	(2 360 322)
Прочие финансовые активы	(32 999)	(3 107)	(36 106)
Прочие нефинансовые активы	(13 344)	(74 491)	(87 835)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	(48 983)	(48 983)
Гарантии и аккредитивы	(12 789)	(14 305)	(27 094)

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	57,2649	57,6002
руб./евро	70,5618	68,8668
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	80,4915	77,6739
руб./швейцарский франк	60,0828	58,9743

4 Процентные доходы и процентные расходы

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	164 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	236 084	-
Средства в кредитных организациях	10 868	7 941
Кредиты, выданные клиентам	486 696	629 156
	733 648	801 676

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы		
Средства банков	(105 670)	(116 752)
Средства клиентов	(186 203)	(221 686)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 075)	(12 111)
Субординированные займы	(127 542)	(129 850)
	(420 490)	(480 399)

5 Комиссионные доходы

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	65 618	63 746
Кассовые операции	12 971	13 550
Операции с валютными ценностями	5 156	961
Операции с пластиковыми картами	5 037	3 883
Предоставление гарантий	2 424	6 342
Операции инкассации	2 299	2 897
Прочее	1 324	857
	94 829	92 236

6 Комиссионные расходы

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(19 486)	(16 546)
Расчетные операции	(5 654)	(4 176)
Операции с валютными ценностями	(2 675)	(1 190)
Операции инкассации	(954)	(1 072)
Услуги депозитария	(489)	(388)
Прочее	(279)	(613)
	(29 537)	(23 985)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	46	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(9 996)	-
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	9 455	41 326
	(495)	41 326
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(49 025)	(53 641)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	(21 817)	-
Гарантии, выданные Группой (Примечание 22)	(782)	8 325
	(71 624)	(45 316)

8 Операционные расходы

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(181 329)	(143 092)
Налоги и отчисления по заработной плате	(53 145)	(43 436)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(26 876)	(24 411)
Ремонт и эксплуатация	(23 213)	(41 458)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(18 198)	(21 613)
Страхование	(17 206)	(14 438)
Мониторинг залогов	(14 680)	(17 622)
Охрана	(13 666)	(14 952)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(13 027)	(15 734)
Профессиональные услуги	(7 507)	(3 185)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(6 490)	(5 617)
Канцелярские товары	(5 298)	(3 386)
Реклама и маркетинг	(1 207)	(1 439)
Представительские расходы	(345)	(261)
Транспортные расходы	(253)	(262)
Благотворительность и спонсорство	-	(9 941)
Убыток от выбытия основных средств	-	(1)
Прочие	(15 281)	(7 431)
	(397 721)	(368 279)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	866 029	933 897
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	382 893	676 290
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	6 981	7 022
с кредитным рейтингом BBB-	672 250	64 587
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	107 419	326 674
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	2 717	9 284
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 066	11 359
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	794 433	418 926
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	100 020	1 177 793
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВ+	-	350 139
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	350 139
Всего средств, приравненных к денежным	100 020	1 527 932
Всего денежных и приравненных к ним средств	2 143 375	3 557 045
Резерв под обесценение	(38)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	2 143 337	3 557 045

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

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	84	-	-	84
Восстановление резерва под обесценение	(46)	-	-	(46)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	38	-	-	38

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 585 587 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 854 083 тыс. рублей).

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	363 001	344 572
	363 001	344 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	145 590	128 234
	145 590	128 234

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

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

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 445 104	41 476	64,0376	63,4939
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1 445 104	-	64,0376
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 602 028	108 184	67,1079	63,8167
На срок от 3 до 12 месяцев	26 073	2 602 028	61,2800	67,1079
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 058		70,9495	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	142 760	-	71,3800	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	71 760	-	71,7600
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	777		1,2331	-

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	363 001	344 572
	363 001	344 572

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

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющиеся в наличии для продажи

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Находящиеся в собственности Группы	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 050 316
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 050 316
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB-	771 909
с кредитным рейтингом от BB до BB+	978 603
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 263 809
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 825 420
Всего корпоративных облигаций	4 839 741
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BBB-	26 880
с кредитным рейтингом от BB до BB+	401 523
Всего облигаций кредитных организаций	428 403
	6 318 460
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 211 696
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	2 211 696

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	280 150
с кредитным рейтингом BBB-	3 660 165
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 680 356
с кредитным рейтингом BB-	1 107 444
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	269 659
Всего корпоративных облигаций	7 997 774
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BBB-	1 212 005
Всего облигаций кредитных организаций	1 212 005
	11 421 475
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 739 935

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	9 996	-	-	9 996
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	30 441	-	-	30 441

(б) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 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)	488 762
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	488 762
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB-	185 733
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 520 721
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 897 086
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 000 583
Всего корпоративных облигаций	4 604 123
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом от BB до BB+	901 129
Всего облигаций кредитных организаций	901 129
Долевые инструменты	
- Паи паевых инвестиционных фондов	-
	5 994 014
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	282 415
с кредитным рейтингом BBB-	253 185
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 529 989
с кредитным рейтингом BB-	268 141
Всего корпоративных облигаций	3 333 730
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BB+	280 353
Всего облигаций кредитных организаций	280 353
	3 614 083
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9 608 097

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

12 Средства в кредитных организациях

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	382 512	710 240
с кредитным рейтингом BBB-	340 069	683 616
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	42 443	26 624
Срочные депозиты	114 049	12 616
с кредитным рейтингом BBB-	101 519	-
с кредитным рейтингом BB	7 049	7 108
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 481	5 508
Всего средств в кредитных организациях	496 561	722 856
Резерв под обесценение	(55)	-
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	496 506	722 856

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	55	-	-	55
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	55	-	-	55

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 146 084	16 752 041
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 184 380	958 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 330 464	17 710 860
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	193 975	214 656
Прочие кредиты	199 680	155 548
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	393 655	370 204
Кредиты, выданные клиентам	17 724 119	18 081 064
Резерв под обесценение	(2 337 628)	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 386 491	15 678 312

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 328 474	55 303	2 383 777
Восстановление резерва под обесценение	(37 080)	(4 246)	(41 326)
Списание (продажа)	(24 869)	-	(24 869)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 266 525	51 057	2 317 582

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 марта 2018 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 146 084	(2 067 968)	14 078 116
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 184 380	(102 645)	1 081 735
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	193 975	(135 172)	58 803
Прочие кредиты	199 680	(31 843)	167 837
Всего кредитов, выданных клиентам	17 724 119	(2 337 628)	15 386 491
31 декабря 2017 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 752 041	(2 244 495)	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	958 819	(84 484)	874 335
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	214 656	(68 206)	146 450
Прочие кредиты	155 548	(5 567)	149 981
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064	(2 402 752)	15 678 312

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	5 408 586
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	5 374 661
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	5 023 365
- просроченные на срок менее 90 дней	952
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	202 657
- просроченные на срок более 1 года	135 863
Всего обесцененных кредитов	5 362 837
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 146 084
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 067 968)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 078 116
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	664 322
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	464 261
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	22 231
- просроченные на срок менее 90 дней	28 833
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-
- просроченные на срок более 1 года	4 733
Всего обесцененных кредитов	55 797
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 184 380
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(102 645)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 081 735
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 330 464
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 170 613)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 159 851
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Потребительские кредиты	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	25 970
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	37 650
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	64 820
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	42
- просроченные на срок 90-179 дней	7
- просроченные на срок 180-360 дней	40 081
- просроченные на срок более 360 дней	25 405
Всего обесцененных кредитов	130 355
Всего потребительских кредитов	193 975
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(135 172)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	58 803
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	118 457
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	75 529
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	3 754
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 244
- просроченные на срок 90-179 дней	130
- просроченные на срок 180-360 дней	-
- просроченные на срок более 360 дней	566
Всего обесцененных кредитов	5 694
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	199 680
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(31 843)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	167 837

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	393 655
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(167 015)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	226 640
Всего кредитов, выданных клиентам	17 724 119
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 337 628)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 386 491
	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 728 118
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	5 661 917
- просроченные на срок менее 90 дней	197 222
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 517
- просроченные на срок более 1 года	151 267
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 023 923
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 752 041
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 244 495)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	927 735
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	25 837
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	514
- просроченные на срок более 1 года	4 733
Всего просроченных или обесцененных кредитов	31 084
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	958 819
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(84 484)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	874 335
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 710 860
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 328 979)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 381 881
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Потребительские кредиты	
- непросроченные	146 297
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	219
- просроченные на срок 90-179 дней	40 098
- просроченные на срок 180-360 дней	-
- просроченные на срок более 360 дней	28 042
Всего потребительских кредитов	214 656
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(68 206)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	146 450
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам	
- непросроченные	153 463
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 441
- просроченные на срок 90-179 дней	-
- просроченные на срок 180-360 дней	96
- просроченные на срок более 360 дней	548
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	155 548
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 567)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149 981
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	370 204
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(73 773)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	296 431
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 678 312

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 703 208 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 608 887 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 марта 2018 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	46 311	46 319	-
Недвижимость	2 730 444	2 657 452	-
Транспортные средства	757 417	-	714 839
Оборудование	492 432	-	444 264
Прочее имущество	248 465	-	115 771
Товары в обороте	780 676	-	645 863
Поручительства	667 960	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	312 662	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	6 036 367	2 703 771	1 920 737
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	52 344	52 344	-
Недвижимость	3 284 124	3 201 235	-
Транспортные средства	291 506	-	254 910
Оборудование	330 076	-	301 186
Прочее имущество	66 765	-	42 692
Товары в обороте	245 147	-	230 890
Поручительства	279 943	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	420 627	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 970 532	3 253 579	829 678
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	4 092 062	4 533 522	-
Транспортные средства	27 855	-	31 489
Оборудование	53	-	7 736
Прочее имущество	4 123	-	100 043
Товары в обороте	28 859	-	74 320
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	4 152 952	4 533 522	213 588
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 159 851	10 490 872	2 964 003

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2017 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	155 925	164 256	-
Недвижимость	5 541 295	5 562 638	-
Транспортные средства	758 373	-	706 757
Оборудование	1 474 341	-	1 211 511
Прочее имущество	423 937	-	372 922
Товары в обороте	1 034 524	-	883 989
Поручительства	837 735	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	835 513	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 061 643	5 726 894	3 175 179
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 080	4 184	-
Недвижимость	4 206 115	4 756 905	-
Транспортные средства	27 429	-	38 130
Оборудование	391	-	12 629
Прочее имущество	11 871	-	115 702
Товары в обороте	48 230	-	53 294
Поручительства	22 122	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 320 238	4 761 089	219 755
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 381 881	10 487 983	3 394 934
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	7 174 242	6 761 717
Торговля	4 816 637	4 392 333
Производство	1 563 498	2 488 669
Сельское хозяйство	1 063 964	923 705
Транспорт	868 196	723 679
Пищевая промышленность	667 849	643 337
Строительство	444 262	882 228
Физические лица	393 655	370 204
Издательская деятельность	260 433	231 471
Услуги	234 835	218 197
Отдых и общественное питание	154 325	118 691
Финансовый сектор	74 450	310 318
Добывающая промышленность	-	5 651
Прочее	7 773	10 864
	17 724 119	18 081 064
Резерв под обесценение	(2 337 628)	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 386 491	15 678 312

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 4 заемщиков (31 декабря 2017 года: 5 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 5 241 337 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 264 507 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 Прочие активы

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	101 393	71 499
Резерв под обесценение	(90 182)	(32 999)
Всего прочих финансовых активов	11 211	38 500
Авансовые платежи	469 658	515 409
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2 810	3 724
Прочие	388	248
Резерв под обесценение	(82 545)	(13 344)
Всего прочих нефинансовых активов	390 311	506 037
Всего прочих активов	401 522	544 537

В состав авансовых платежей на 31 марта 2018 года входят имущественные права требования по договорам долевого участия в строительстве на сумму 401 337 тыс. рублей. (31 декабря 2017 года: 443 320 тыс. рублей). Дебиторская задолженность перед Группой будет погашена путем передачи готовых квартир.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(379)	379	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(352)	54 633	54 281
Списание	-	(205)	(205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	155	90 027	90 182
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 459)	36 459	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(12 759)	7 503	(5 256)
Списание	-	(34)	(34)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	25 215	57 330	82 545

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	87 232	25 374	112 606
Создание (восстановление) резерва под обесценение	62 008	(8 367)	53 641
Списание	(942)	-	(942)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	148 298	17 007	165 305

15 Средства банков

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 054	1 471
Сделки «РЕПО»	7 753 362	3 200 417
- другие банки	7 753 362	3 200 417
Всего средств банков	7 754 416	3 201 888

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 7 753 362 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 200 417 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 077 687	1 212 005	252 596	280 353
Корпоративные облигации	6 675 675	7 581 557	2 947 821	3 333 730
	7 753 362	8 793 562	3 200 417	3 614 083

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

16 Средства клиентов

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 514 608	4 427 695
- Розничные клиенты	750 865	603 422
- Корпоративные клиенты	3 763 743	3 824 273
Срочные депозиты	10 962 850	12 097 306
- Розничные клиенты	10 322 750	10 653 413
- Корпоративные клиенты	640 100	1 443 893
Сделки «РЕПО»	2 474 218	-
- Корпоративные клиенты	373 822	-
- Государственные и муниципальные органы власти	2 100 396	-
Всего средств клиентов	17 951 676	16 525 001

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 2 клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 2 754 407 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года такие клиенты отсутствуют.

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 073 615	11 256 835
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления	2 100 396	-
Финансовый сектор	1 307 853	636 768
Торговля	958 513	1 393 187
Недвижимость и финансовая аренда	730 947	1 021 792
Промышленность и сельское хозяйство	456 992	757 240
Транспорт	364 577	353 376
Услуги	294 456	334 334
Строительство	284 880	403 462
Нефть и газ	54 899	99 952
Прочее	324 548	268 055
Итого средства клиентов	17 951 676	16 525 001

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

Сделки «РЕПО» с корпоративными клиентами

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	373 822	416 217	-	-
	373 822	416 217	-	-

Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	2 100 396	2 211 696	-	-
	2 100 396	2 211 696	-	-

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

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года	9,00%-9,25%	20 845	22 462
Сберегательные сертификаты	апрель 2018 года - январь 2020 года	4,75%-10,00%	20 431	88 891
Процентные векселя	апрель 2018 года - апрель 2019 года	0,20%-11,00%	119 729	125 362
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			161 005	236 715

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 435 894	3 456 012
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					5 655 894	5 676 012

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

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 и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала 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.

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	245 304	325 120
Корпоративное банковское обслуживание	16 543 110	17 175 028
Инвестиционная деятельность	20 612 869	13 841 151
Нераспределенные активы	227 552	218 548
Всего активов	37 628 835	31 559 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 121 905	11 306 841
Корпоративное банковское обслуживание	12 674 606	11 002 727
Инвестиционная деятельность	8 098 335	3 590 994
Нераспределенные обязательства	7 515	9 484
Всего обязательств	31 902 361	25 910 046

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

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

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2017 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	11 713	617 443	172 520	-	801 676
Комиссионные доходы	7 725	81 377	3 134	-	92 236
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	118 714	-	118 714
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	9 981	-	9 981
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	160 647	375 653	(611 120)	-	(74 820)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	59 035	-	59 035
Восстановление убытка (убыток) от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	32	2 264	688	-	2 984
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	175 896	(88 460)	(87 436)	-	-
Выручка	356 013	988 277	(224 484)	-	1 119 806
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 246	37 080	-	-	41 326
Создание прочих резервов	-	(45 316)	-	-	(45 316)
Процентные расходы	(180 775)	(170 761)	(128 863)	-	(480 399)
Комиссионные расходы	(18 662)	(1 412)	(3 911)	-	(23 985)
Операционные расходы	(78 545)	(151 561)	(138 173)	-	(368 279)
Финансовый результат сегмента	82 277	656 307	(495 431)	-	243 153
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(52 711)	(52 711)
Прибыль за период	82 277	656 307	(495 431)	(52 711)	190 442
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	47	2 002	868	-	2 917
Амортизация основных средств	166	8 672	6 896	-	15 734

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

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

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение 1 квартала 2018 года изменений в составе Правления и Совета директоров Группы 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 2017 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 по состоянию на 31 марта 2018 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 059 103	84 234	-	2 143 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	141 469	-	-	141 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 739 935	-	-	17 739 935
Средства в кредитных организациях	496 506	-	-	496 506
Кредиты, выданные клиентам	15 386 491	-	-	15 386 491
Прочие финансовые активы	11 115	-	96	11 211
Производные финансовые активы	256 130	106 871	-	363 001
Всего финансовых активов	36 090 749	191 105	96	36 281 950

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 486 631	70 414	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	722 856	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 678 312	-	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 432	-	68	38 500
Производные финансовые активы	239 009	105 563	-	344 572
Всего финансовых активов	29 910 918	175 977	68	30 086 963

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

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

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому 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
31 марта 2018 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	100 020	-	-	-	-	2 043 317	2 143 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	141 469	141 469
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	363 001	363 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	397	996 035	11 066 385	5 677 118	-	17 739 935
Средства в кредитных организациях	101 518	-	-	4 880	1	390 107	496 506
Кредиты, выданные клиентам	1 206 323	1 036 995	5 901 005	6 886 021	356 147	-	15 386 491
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11 211	11 211
	1 407 861	1 037 392	6 897 040	17 957 286	6 033 266	2 949 105	36 281 950
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	145 590	145 590
Средства банков	7 753 362	-	-	-	-	1 054	7 754 416
Средства клиентов	4 633 011	1 729 761	6 931 103	143 191	2	4 514 608	17 951 676
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 435 894	-	5 655 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 915	33 120	66 465	43 505	-	-	161 005
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	108 783	108 783
	12 404 288	1 762 881	6 997 568	2 406 696	3 435 896	4 770 035	31 777 364
	(10 996 427)	(725 489)	(100 528)	15 550 590	2 597 370	(1 820 930)	4 504 586

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 2017 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 224 869	303 063	-	-	-	2 029 113	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	119 493	8 424	4 333 724	5 146 456	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 921	-	717 935	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	38 500	38 500
	1 267 335	764 153	8 852 216	10 423 158	5 512 400	3 267 701	30 086 963
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	3 200 417	-	-	-	-	1 471	3 201 888
Средства клиентов	1 565 521	2 923 967	7 320 358	287 458	2	4 427 695	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	100 908	100 908
	4 856 476	2 936 332	7 412 649	2 548 979	3 456 014	4 658 308	25 868 758
	(3 589 141)	(2 172 179)	1 439 567	7 874 179	2 056 386	(1 390 607)	4 218 205

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	111 805	47 099
- влияние на капитал	89 444	37 679
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(111 805)	(47 099)
- влияние на капитал	(89 444)	(37 679)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 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	683	(525 784)	-	(207 588)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(720)	563 864	-	218 448

Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 510 211	347 581	271 911	13 634	2 143 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	141 469	-	-	-	141 469
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	363 001	-	-	-	363 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 590 667	-	6 149 268	-	17 739 935
Средства в кредитных организациях	194 571	276 824	25 111	-	496 506
Кредиты, выданные клиентам	15 322 660	2 870	60 961	-	15 386 491
Прочие финансовые активы	11 174	37	-	-	11 211
Всего активов	29 133 753	627 312	6 507 251	13 634	36 281 950
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145 590	-	-	-	145 590
Средства банков	7 753 673	705	38	-	7 754 416
Средства клиентов	14 470 331	1 013 715	2 451 813	15 817	17 951 676
Субординированные займы	2 220 000	-	3 435 894	-	5 655 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 190	18 418	92 397	-	161 005
Прочие финансовые обязательства	106 774	13	1 996	-	108 783
Всего обязательств	24 746 558	1 032 851	5 982 138	15 817	31 777 364
Чистая позиция	4 387 195	(405 539)	525 113	(2 183)	4 504 586
Влияние СПОТ и СВОП					
контрактов	420 445	395 780	(815 659)	(566)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 807 640	(9 759)	(290 546)	(2 749)	4 504 586

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 867 227	360 553	299 240	30 025	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	-	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 400 758	73 176	3 134 163	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	98 244	565 583	59 029	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 561 627	1 859	114 826	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 443	51	6	-	38 500
Всего активов	25 448 452	1 001 222	3 607 264	30 025	30 086 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234
Средства банков	3 201 888	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	12 929 436	924 543	2 638 090	32 932	16 525 001
Субординированные займы	2 220 000	-	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	125 847	17 958	92 910	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	96 258	202	4 448	-	100 908
Всего обязательств	18 701 663	942 703	6 191 460	32 932	25 868 758
Чистая позиция	6 746 789	58 519	(2 584 196)	(2 907)	4 218 205
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(2 319 983)	(71 069)	2 391 052	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 426 806	(12 550)	(193 144)	(2 907)	4 218 205

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(58 109)	(38 629)
- влияние на капитал	(46 487)	(30 903)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(1 952)	(2 510)
- влияние на капитал	(1 561)	(2 008)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(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 участники Группы ежедневно рассчитывают обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка также 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 Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «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 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 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.

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 277 308	2 623 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	363 001	344 572
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 739 935	-
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	496 506	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 386 491	15 678 312
Прочие финансовые активы	11 211	38 500
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	35 274 452	29 015 485

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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами 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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства 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 31 марта 2018 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в 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	363 001	-	363 001	(363 001)	-	-
Всего финансовых активов	363 001	-	363 001	(363 001)	-	-
Производные инструменты	145 590	-	145 590	(145 590)	-	-
Сделки «РЕПО»	10 227 580	-	10 227 580	(10 227 580)	-	-
- Средства банков	7 753 362	-	7 753 362	(7 753 362)	-	-
- Средства клиентов	2 474 218	-	2 474 218	(2 474 218)	-	-
Всего финансовых обязательств	10 373 170	-	10 373 170	(10 373 170)	-	-

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 2017 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 отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Всего финансовых активов	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Производные инструменты	128 234	-	128 234	(128 234)	-	-
Сделки «РЕПО»	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
- Средства банков	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
Всего финансовых обязательств	3 328 651	-	3 328 651	(3 328 651)	-	-

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 31 марта 2018 года (не аудировано).

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	363 001	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	363 001	-	10
Производные обязательства	145 590	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145 590	-	10
Сделки «РЕПО»	7 753 362	Средства банков	7 754 416	1 054	15
	2 474 218	Средства клиентов	17 951 676	15 477 458	16

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 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	344 572	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	10
Производные обязательства	128 234	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	10
Сделки «РЕПО»	3 200 417	Средства банков	3 201 888	1 471	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.

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 514 923	1 476 647
От 1 до 3 месяцев	1 517 564	2 228 787
От 3 до 12 месяцев	6 897 935	7 263 941
От 1 года до 5 лет	143 191	287 458
Более 5 лет	2	2
	11 073 615	11 256 835

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 143 337	-	-	-	-	-	2 143 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	141 469	141 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 739 935	-	-	-	-	-	17 739 935
Средства в кредитных организациях	491 625	-	-	4 880	1	-	496 506
Кредиты, выданные клиентам	1 206 323	1 036 995	5 901 005	6 886 021	356 147	-	15 386 491
Прочие финансовые активы	9 631	-	1 580	-	-	-	11 211
Производные финансовые активы	705	361 325	971	-	-	-	363 001
Всего финансовых активов	21 591 556	1 398 320	5 903 556	6 890 901	356 148	141 469	36 281 950
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	7 754 416	-	-	-	-	-	7 754 416
Средства клиентов	9 147 619	1 729 761	6 931 103	143 191	2	-	17 951 676
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 435 894	-	5 655 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 915	33 120	66 465	43 505	-	-	161 005
Прочие финансовые обязательства	107 835	488	435	25	-	-	108 783
Производные финансовые обязательства	4 578	141 012	-	-	-	-	145 590
Всего финансовых обязательств	17 032 363	1 904 381	6 998 003	2 406 721	3 435 896	-	31 777 364
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 559 193	(506 061)	(1 094 447)	4 484 180	(3 079 748)	141 469	4 504 586

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 253 982	303 063	-	-	-	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	-	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	717 935	-	-	4 921	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	12 874	98	23 513	2 015	-	-	38 500
Производные финансовые активы	626	9 463	334 483	-	-	-	344 572
Всего финансовых активов	13 635 980	654 221	9 201 788	6 091 449	365 944	137 581	30 086 963
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	3 201 888	-	-	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	5 993 216	2 923 967	7 320 358	287 458	2	-	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 738	124 496	-	-	-	128 234
Всего финансовых обязательств	9 370 051	2 954 740	7 538 951	2 549 002	3 456 014	-	25 868 758
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 265 929	(2 300 519)	1 662 837	3 542 447	(3 090 070)	137 581	4 218 205

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.

31 марта 2018 года (не аудировано) тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	7 759 781	-	-	-	-	-	7 759 781	7 754 416
Средства клиентов	9 193 895	1 832 533	7 045 941	149 119	2	-	18 221 490	17 951 676
Субординированные займы	42 663	86 749	389 659	3 973 223	4 193 485	-	8 685 779	5 655 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 947	33 655	67 833	44 779	-	-	164 214	161 005
Прочие финансовые обязательства	107 835	488	435	25	-	-	108 783	108 783
Производные финансовые обязательства	5 555	152 835	-	-	-	-	158 390	145 590
- приток	(596 460)	(1 292 269)	-	-	-	-	(1 888 729)	-
- отток	602 015	1 445 104	-	-	-	-	2 047 119	-
Всего финансовых обязательств	17 127 676	2 106 260	7 503 868	4 167 146	4 193 487	-	35 098 437	31 777 364
Условные обязательства кредитного характера	2 851 627	142 308	144 441	570	-	-	3 138 946	-

31 декабря 2017 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	3 208 495	-	-	-	-	-	3 208 495	3 201 888
Средства клиентов	6 089 700	2 993 471	7 466 833	291 901	2	-	16 841 907	16 525 001
Субординированные займы	44 222	84 165	392 294	4 039 879	4 286 212	-	8 846 772	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 390	12 388	92 679	42 902	-	-	239 359	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 850	145 269	-	-	-	149 119	128 234
- приток	-	(37 626)	(1 299 835)	-	-	-	(1 337 461)	-
- отток	-	41 476	1 445 104	-	-	-	1 486 580	-
Всего финансовых обязательств	9 518 216	3 108 544	8 098 881	4 374 705	4 286 214	-	29 386 560	25 868 758
Условные обязательства кредитного характера	3 381 899	47 553	153 187	-	-	-	3 582 639	-

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

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

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 от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 марта 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	3 943 049	4 105 139
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 943 049	4 105 139
Дополнительный капитал	5 102 384	5 222 419
Собственные средства (капитал)	9 045 433	9 327 558
Норматив Н1.1 (%)	9,78%	12,42%
Норматив Н1.2 (%)	9,78%	12,42%
Норматив Н1.0 (%)	22,48%	28,29%

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение ЦБ РФ № 509-П»). По состоянию на 31 марта 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%). Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

По состоянию на 31 марта 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 1,25% и 0%).

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	5 231 378	5 224 261
Добавочный капитал	41	-
Основной капитал	5 231 419	5 224 261
Дополнительный капитал	5 209 569	5 553 256
Собственные средства (капитал)	10 440 988	10 777 517
Норматив Н20.1 (%)	10,95%	12,91%
Норматив Н20.2 (%)	10,95%	12,91%
Норматив Н20.0 (%)	21,78%	26,54%

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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.

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	425 148	437 000
Неиспользованные овердрафты	2 472 293	2 824 713
Гарантии и аккредитивы	340 181	333 715
	3 237 622	3 595 428
За вычетом резервов	(98 676)	(12 789)
	3 138 946	3 582 639

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

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

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано).

	Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	Гарантии, выданные Группой	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	20 827	20 827
Восстановление резерва под обесценение	-	(8 325)	(8 325)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	12 502	12 502

23 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. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(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.

24 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.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	20 763	13 100
	20 763	13 100

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	15 319	10,30%	19 805	12,12%
резерв под обесценение	(1 273)		(6)	
Прочие активы:				
- в российских рублях	12		-	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	3 608	0,00%	3 331	0,00%
- в долларах США	104	0,00%	697	0,00%
- в евро	402	0,00%	1 815	0,00%
- в прочих валютах	23	0,00%	16	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	107 861	6,91%	102 000	7,00%
- в долларах США	68 547	1,28%	74 608	1,15%
- в евро	16 499	0,10%	17 287	0,24%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	44		9	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 046		1 019	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2032 годах (31 декабря 2017 года: в 2020-2032 годах). Кредиты на сумму 14 446 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2017 года: 19 251 тыс. рублей).

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	479	405
Процентные расходы	(2 261)	(1 444)
Комиссионные доходы	47	55
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(21)	(10)
Прочие операционные доходы	6	9
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2	-
Создание прочих резервов	(1)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(23)	(32)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	705	-	-	-	705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 793 323	12,50%	-	-	1 793 323
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	59 687	6,00%	59 687
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1	-	-	-	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	55	-	-	-	55
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	56 009	0,00%	13 706	0,00%	527	0,00%	70 242
- в долларах США	42	0,00%	83	0,00%	-	-	125
- в евро	-	-	794	0,00%	-	-	794
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	75	5,75%	66 012	6,50%	6 410	6,50%	72 497
- в долларах США	159 655	0,85%	-	-	-	-	159 655
- в евро	91 006	0,20%	-	-	-	-	91 006

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Прочие обязательства: - в российских рублях	2		2 010		-		2 012
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	65 281		-		-		65 281
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		54 454		883		55 337
Процентные расходы	(480)		(3 147)		(76)		(3 703)
Комиссионные доходы	502		1 873		20		2 395
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		(887)		-		(887)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		250		(1)		249
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		534		-		534
Прочие операционные доходы	2		-		-		2
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(7 785)		-		(7 785)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(4 176)		-		(4 176)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	1 537	-	-	-	1 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 000 583	12,50%	-	-	1 000 583
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(18 550)	-	-	-	(18 550)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	60 037	6,00%	60 037
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 501)	-	(1 501)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1	-	-	-	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	15 311	0,00%	11 164	0,00%	860	0,00%	27 335
- в долларах США	42	0,00%	123	0,00%	13	0,00%	178
- в евро	-	-	2 478	0,00%	-	-	2 478
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 292	8,00%	376 123	5,70%	6 010	6,50%	390 425
- в долларах США	160 253	0,85%	-	-	-	-	160 253
- в евро	92 904	0,23%	-	-	-	-	92 904

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Прочие обязательства: - в российских рублях	4		-		-		4
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	64 443		-		-		64 443
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		55 703		1 059		56 762
Процентные расходы	(467)		(9 500)		(117)		(10 084)
Комиссионные доходы	321		1 383		77		1 781
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		6 967		(282)		6 685
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	5		64		(6)		63
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		10		-		10
Прочие операционные доходы	2		-		-		2
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		668		158		826
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(3 350)		-		(3 350)

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

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 143 337	2 143 337	2 143 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	141 469	141 469	141 469
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	363 001	-	-	363 001	363 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	17 739 935	-	17 739 935	17 739 935
Средства в кредитных организациях	-	-	496 506	496 506	496 506
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 386 491	15 386 491	15 386 491
Прочие финансовые активы	-	-	11 211	11 211	11 211
	363 001	17 739 935	18 179 014	36 281 950	36 281 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145 590	-	-	145 590	145 590
Средства банков	-	-	7 754 416	7 754 416	7 754 416
Средства клиентов	-	-	17 951 676	17 951 676	17 951 676
Субординированные займы	-	-	5 655 894	5 655 894	5 372 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	161 005	161 005	161 005
Прочие финансовые обязательства	-	-	108 783	108 783	108 783
	145 590	-	31 631 774	31 777 364	31 493 623

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 557 045	-	-	3 557 045	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	137 581	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 608 097	-	9 608 097	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	722 856	-	-	722 856	722 856
Кредиты, выданные клиентам	-	15 678 312	-	-	15 678 312	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	38 500	-	-	38 500	38 500
	344 572	20 134 294	9 608 097	-	30 086 963	30 086 963
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	-	-	-	3 201 888	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	-	-	16 525 001	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	5 676 012	5 676 012	5 393 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	236 715	236 715	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	100 908	100 908	100 908
	128 234	-	-	25 740 524	25 868 758	25 586 133

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 11,39% (31 декабря 2017 года: 11,90%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 6,10% (31 декабря 2017 года: 6,13%).

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

31 марта 2018 года (не аудировано) тыс. рублей				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 386 491	15 386 491	15 386 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	7 754 416	-	7 754 416	7 754 416
Средства клиентов	-	17 951 676	-	17 951 676	17 951 676
Субординированные займы	-	-	5 372 153	5 372 153	5 655 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 845	140 160	-	161 005	161 005
31 декабря 2017 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 678 312	15 678 312	15 678 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	3 201 888	-	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	16 525 001	-	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	5 393 387	5 393 387	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 462	214 253	-	236 715	236 715

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

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

31 марта 2018 года (не аудировано)

тыс. рублей

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

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

Уровень 1	Уровень 2	Всего
-	363 001	363 001
17 739 935	-	17 739 935
-	145 590	145 590

31 декабря 2017 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
-	344 572	344 572
9 608 097	-	9 608 097
-	128 234	128 234

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер