

АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года
(не аудировано)

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	12
6 Комиссионные расходы	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	13
8 Операционные расходы	13
9 Денежные средства и их эквиваленты	14
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
12 Средства в кредитных организациях	16
13 Кредиты, выданные клиентам	17
14 Средства банков	22
15 Средства клиентов	23
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	24
17 Субординированные займы	24
18 Анализ по сегментам	24
19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	27
20 Управление капиталом	43
21 Условные обязательства кредитного характера	44
22 Условные обязательства	44
23 Управление фондами и депозитарные услуги	45
24 Операции со связанными сторонами	46
25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	50

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за три и шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

		Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	2 128 947	3 098 545	989 921	1 479 710
Процентные расходы	4	(1 415 866)	(2 437 346)	(563 769)	(1 136 997)
Чистый процентный доход		713 081	661 199	426 152	342 713
Комиссионные доходы	5	196 431	209 220	99 932	106 877
Комиссионные расходы	6	(47 982)	(51 679)	(25 021)	(28 341)
Чистый комиссионный доход		148 449	157 541	74 911	78 536
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		11 955	74 052	12 081	52 074
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(473 785)	(504 507)	(189 614)	109 010
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		489 448	581 614	130 035	78 071
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(3 055)	24 789	16 265	185 441
(Убыток) восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(171 724)	2 373	(171 724)	-
Прочие операционные доходы		18 085	11 572	16 960	4 208
Операционные доходы		732 454	1 008 633	315 066	850 053
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(516 628)	(26 274)	(598 472)	(23 509)
Восстановление (создание) прочих резервов	7	5 825	(53 138)	46 281	(52 862)
Операционные расходы	8	(637 114)	(621 725)	(304 262)	(325 420)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(415 463)	307 496	(541 387)	448 262
Расход по налогу на прибыль		73 496	54 099	99 555	17 672
(Убыток) прибыль за период		(341 967)	361 595	(441 832)	465 934
(Убыток) прибыль, (причитающийся) причитающаяся:					
- акционерам Банка		(341 964)	361 545	(441 817)	465 913
- неконтролирующим долям участия		(3)	50	(15)	21
(Убыток) прибыль за период		(341 967)	361 595	(441 832)	465 934

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 29 августа 2016 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
(Убыток) прибыль за период	(341 967)	361 595	(441 832)	465 934
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- изменение справедливой стоимости	285 206	705 099	189 863	284 797
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(15 541)	259 006	(21 181)	(2 113)
- налог на прибыль	(53 933)	(192 821)	(33 736)	(56 537)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	215 732	771 284	134 946	226 147
Общий совокупный (убыток) доход за период	(126 235)	1 132 879	(306 886)	692 081
Общий совокупный (убыток) доход, причитающийся:				
- акционерам Банка	(126 235)	1 132 829	(306 874)	692 060
- неконтролирующим долям участия	-	50	(12)	21
Общий совокупный (убыток) доход за период	(126 235)	1 132 879	(306 886)	692 081

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2016 года

		30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2 409 507	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ		163 608	185 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	10	12 134	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	11	4 622 410	3 524 984
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	6 576 226	15 830 155
Средства в кредитных организациях	12	920 070	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	13	23 608 608	28 463 657
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		254 058	208 687
Гудвил		107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 363	10 785
Инвестиционная недвижимость		11 873	1 900
Основные средства и нематериальные активы		348 561	327 225
Отложенные налоговые активы		53 423	-
Прочие активы		382 217	133 762
Всего активов		39 474 592	56 899 828
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	165	-
Средства банков	14	5 869 111	15 923 832
Средства клиентов	15	20 385 453	24 362 618
Субординированные займы	17	6 075 450	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	890 730	3 567 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		22 239	5 866
Отложенные налоговые обязательства		-	15 561
Прочие обязательства		118 710	192 991
Всего обязательств		33 361 858	50 660 859
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		87 952	(127 777)
Нераспределенная прибыль		2 873 335	3 215 299
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		6 112 317	6 238 552
Неконтролирующие доли участия		417	417
Всего капитала		6 112 734	6 238 969
Всего обязательств и собственного капитала		39 474 592	56 899 828

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 291 902	3 287 495
Процентные расходы выплаченные	(1 577 792)	(2 525 516)
Комиссионные доходы полученные	202 407	213 346
Комиссионные расходы выплаченные	(47 791)	(51 837)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	170	229 751
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(525 871)	(481 812)
Поступления по прочим доходам	1 797	5 891
Прочие расходы выплаченные	(583 398)	(577 866)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 745	49 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	464 590
Средства в кредитных организациях	649 887	(22 890)
Кредиты, выданные клиентам	3 544 077	2 251 382
Прочие активы	(129 039)	(124 704)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(184)	(927 284)
Средства банков	(9 713 767)	(6 628 608)
Средства клиентов	(2 938 454)	3 064 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	(147 766)	(749 936)
Прочие обязательства	(21 705)	48 572
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	(8 973 782)	(2 201 932)
Налог на прибыль уплаченный	(26 626)	(46 936)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(9 000 408)	(2 248 868)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 559 474)	(7 776 256)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 662 092	8 860 820
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	2 700	24 252
Приобретения основных средств	(15 815)	(11 855)
Продажи основных средств	2 136	34 553
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	7 091 639	1 131 514
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	269 355	2 504 239
Погашение облигаций	(2 251 864)	(1 040 529)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/ от финансовой деятельности	(1 982 509)	1 463 710

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

		30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(3 891 278)	346 356
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(112 228)	287 158
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	6 413 013	5 417 467
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	2 409 507	6 050 981

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
тыс. рублей							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 035 000	116 030	(920 668)	2 981 204	5 211 566	361	5 211 927
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	361 545	361 545	50	361 595
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	771 284	-	771 284	-	771 284
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	771 284	361 545	1 132 829	50	1 132 879
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	(149 384)	3 342 749	6 344 395	411	6 344 806
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 035 000	116 030	(127 777)	3 215 299	6 238 552	417	6 238 969
Общий совокупный доход							
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(341 964)	(341 964)	(3)	(341 967)
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
Общий совокупный доход (убыток) за период (не аудировано)	-	-	215 729	(341 964)	(126 235)	-	(126 235)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	87 952	2 873 335	6 112 317	417	6 112 734

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

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

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

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2016 года фактическая численность персонала Банка составила 292 человека (31 декабря 2015 года: 280 человек). Банк имеет 1 филиал (31 декабря 2015 года: 2 филиала).

2 марта 2016 года было принято решение о закрытии Белгородского филиала, расположенного по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, м-он «Олимпийский», д. 49А в связи с преобразованием его в операционный офис. Последний день работы подразделения Банка в качестве филиала – 20 мая 2016 года.

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

Информация о дочернем предприятии Банка представлена ниже:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

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

По состоянию на 30 июня 2016 года численность персонала Группы составила 708 человек (31 декабря 2015 года: 685 человек).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

Акционеры первого уровня:	30 июня 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 2015 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

Функциональной валютой Банка и его 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.

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках, принятые руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
руб./долл. США	64,2575	72,8827
руб./евро	71,2102	79,6972
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	86,0472	107,983
руб./швейцарский франк	65,5288	73,5298

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	458 604	786 146	200 610	355 243
Средства в кредитных организациях	39 665	114 576	5 079	41 218
Кредиты, выданные клиентам	1 630 678	2 197 823	784 232	1 083 249
	2 128 947	3 098 545	989 921	1 479 710

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(433 656)	(929 688)	(128 502)	(395 410)
Средства клиентов	(602 184)	(978 009)	(264 547)	(488 153)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(90 827)	(280 658)	(31 360)	(129 557)
Субординированные займы	(289 199)	(248 991)	(139 360)	(123 877)
	(1 415 866)	(2 437 346)	(563 769)	(1 136 997)

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	131 945	122 280	67 204	61 347
Кассовые операции	28 927	34 990	15 441	17 864
Предоставление гарантий	12 950	17 273	5 960	10 876
Операции инкассации	10 462	11 129	5 239	5 619
Операции с пластиковыми картами	6 566	9 684	2 869	4 253
Операции с валютными ценностями	2 665	10 912	1 318	5 311
Прочее	2 916	2 952	1 901	1 607
	196 431	209 220	99 932	106 877

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(30 709)	(32 294)	(15 998)	(17 241)
Расчетные операции	(9 501)	(8 596)	(5 134)	(4 573)
Операции с валютными ценностями	(3 000)	(5 093)	(1 475)	(2 882)
Операции инкассации	(2 193)	(2 476)	(1 152)	(1 159)
Услуги депозитария	(1 527)	(2 597)	(715)	(2 030)
Прочее	(1 052)	(623)	(547)	(456)
	(47 982)	(51 679)	(25 021)	(28 341)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Кредиты, выданные клиентам	(516 628)	(26 274)	(598 472)	(23 509)
	(516 628)	(26 274)	(598 472)	(23 509)
Прочие резервы				
Прочие активы	(3 948)	(49 594)	41 335	(48 601)
Гарантии, выданные Группой	9 973	(3 544)	5 146	(4 261)
Судебные иски	(200)	-	(200)	-
	5 825	(53 138)	46 281	(52 862)

8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(283 502)	(252 371)	(129 744)	(123 062)
Налоги и отчисления по зарботной плате	(79 357)	(84 702)	(31 929)	(44 317)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(47 997)	(53 012)	(23 990)	(26 818)
Ремонт и эксплуатация	(33 727)	(42 316)	(17 265)	(27 936)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(31 733)	(25 261)	(15 960)	(13 611)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(31 426)	(36 286)	(15 581)	(15 497)
Страхование	(26 545)	(17 633)	(13 252)	(12 918)
Мониторинг залогов	(22 598)	(26 349)	(11 089)	(13 466)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(19 716)	(19 552)	(10 431)	(10 587)
Охрана	(18 539)	(15 381)	(11 070)	(8 412)
Канцелярские товары	(10 005)	(6 626)	(4 719)	(2 851)
Профессиональные услуги	(8 376)	(6 770)	(6 499)	(3 607)
Благотворительность и спонсорство	(7 194)	(3 550)	(3 496)	(1 250)
Реклама и маркетинг	(589)	(2 733)	(505)	(1 126)
Транспортные расходы	(553)	(537)	(302)	(364)
Представительские расходы	(191)	(479)	(128)	(216)
Убыток от выбытия основных средств	(1)	(9 324)	-	(6 724)
Прочие	(15 065)	(18 843)	(8 302)	(12 658)
	(637 114)	(621 725)	(304 262)	(325 420)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 145 755	1 038 160
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	721 484	1 430 461
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	127 894	1 868 527
с кредитным рейтингом BBB	-	85 293
с кредитным рейтингом BBB-	9 990	35 872
с кредитным рейтингом BB	75 782	35 416
с кредитным рейтингом ниже BB	34 291	15 584
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	94 311	255 705
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	342 268	2 296 397
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	200 000	500 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ниже BB	-	1 147 995
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	1 147 995
Всего средств, приравненных к денежным	200 000	1 647 995
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 409 507	6 413 013

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

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

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2015 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	1 147 995	1 025 272
	-	-	1 147 995	1 025 272

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляла 1 025 272 тыс. рублей. Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги. По состоянию на 30 июня 2016 года такие активы отсутствуют.

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

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2015 года: 3 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 921 484 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 825 847 тыс. рублей).

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12 134	-
	12 134	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	165	-
	165	-

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 по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Покупка рублей за доллары				
На срок менее 3 месяцев	20 715	-	64.6851	-
На срок от 3 до 12 месяцев	42 878	-	67.9914	-
На срок более 1 года	500 014	-	75.1566	-

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 134	-
	12 134	-

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

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 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)	1 108 450	631 834
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 108 450	631 834
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	688 772	380 980
с кредитным рейтингом BB	637 239	784 449
с кредитным рейтингом ниже BB	680 519	268 172
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	599 257	538 885
Всего корпоративных облигаций	2 605 787	1 972 486
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	160 816	361 396
с кредитным рейтингом BB	75 180	54 197
с кредитным рейтингом ниже BB	672 177	214 422
Всего облигаций кредитных организаций	908 173	630 015
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	-	290 649
	4 622 410	3 524 984
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	2 914 110	5 304 509
с кредитным рейтингом BB	1 754 221	2 975 143
с кредитным рейтингом ниже BB	-	22 119
Всего корпоративных облигаций	4 668 331	8 301 771
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	575 318	2 068 138
с кредитным рейтингом BB	523 722	2 735 637
с кредитным рейтингом ниже BB	808 855	2 724 609
Всего облигаций кредитных организаций	1 907 895	7 528 384
	6 576 226	15 830 155

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

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	919 106	1 691 679
с кредитным рейтингом BBB-	515 015	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	404 091	1 691 679
Срочные депозиты	964	1 094
с кредитным рейтингом ниже BB	964	1 094
Средства в банках	920 070	1 692 773

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 365 175	28 524 440
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	825 506	831 456
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 190 681	29 355 896
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	268 908	427 512
Прочие кредиты	171 194	193 975
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	440 102	621 487
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	25 630 783	29 977 383
Резерв под обесценение	(2 022 175)	(1 513 726)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 608 608	28 463 657

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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	1 448 853	64 873	1 513 726
Создание (восстановление) резерва под обесценение	534 631	(18 003)	516 628
Списание (продажа)	(3 570)	(4 609)	(8 179)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 979 914	42 261	2 022 175

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	1 402 346	21 328	1 423 674
Создание резерва под обесценение	4 635	21 639	26 274
Списание (продажа)	(10 987)	-	(10 987)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 395 994	42 967	1 438 961

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
30 июня 2016 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 365 175	(1 840 599)	22 524 576
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	825 506	(139 315)	686 191
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	268 908	(28 490)	240 418
Прочие кредиты	171 194	(13 771)	157 423
Всего кредитов, выданных клиентам	25 630 783	(2 022 175)	23 608 608

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	28 524 440	(1 380 630)	27 143 810
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	831 456	(68 223)	763 233
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	427 512	(38 099)	389 413
Прочие кредиты	193 975	(26 774)	167 201
Всего кредитов, выданных клиентам	29 977 383	(1 513 726)	28 463 657

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 411 078	19 228 877
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	6 989 530	8 287 940
- просроченные на срок менее 90 дней	425 235	316 545
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	127 779	660 415
- просроченные на срок более 1 года	411 553	30 663
Всего просроченных или обесцененных кредитов	7 954 097	9 295 563
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	24 365 175	28 524 440
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 840 599)	(1 380 630)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	22 524 576	27 143 810
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	695 809	769 767
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	54 312	56 389
- просроченные на срок менее 90 дней	25 636	3 496
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	49 749	-
- просроченные на срок более 1 года	-	1 804
Всего просроченных или обесцененных кредитов	129 697	61 689
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	825 506	831 456
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(139 315)	(68 223)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	686 191	763 233
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 190 681	29 355 896
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 979 914)	(1 448 853)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 210 767	27 907 043
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	239 809	382 796
- просроченные на срок менее 30 дней	-	673
- просроченные на срок 30-89 дней	842	6 598
- просроченные на срок 90-179 дней	175	59
- просроченные на срок 180-360 дней	25	32
- просроченные на срок более 360 дней	28 057	37 354
Всего потребительских кредитов	268 908	427 512
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(28 490)	(38 099)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	240 418	389 413
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	155 970	167 749
- просроченные на срок менее 30 дней	2 398	2 074
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1 605	16 502
- просроченные на срок 180-360 дней	3 511	642
- просроченные на срок более 360 дней	7 710	7 008
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	171 194	193 975
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(13 771)	(26 774)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	157 423	167 201
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	440 102	621 487
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(42 261)	(64 873)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	397 841	556 614
Всего кредитов, выданных клиентам	25 630 783	29 977 383
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 022 175)	(1 513 726)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 608 608	28 463 657

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 10 976 100 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 8 117 424 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 3,8% (2015 год: 3,5%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в пределах 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 232 108 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 279 070 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 11 935 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 16 698 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2016 года (не аудировано)			
тыс. рублей			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	539 848	574 740	-
Недвижимость	7 336 140	6 959 781	-
Транспортные средства	493 026	-	501 131
Оборудование	1 079 558	-	992 915
Прочее имущество	1 950 116	-	1 582 324
Товары в обороте	662 864	-	658 550
Поручительства	670 765	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 717 218	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	16 449 535	7 534 521	3 734 920
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2016 года (не аудировано)			
тыс. рублей			
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	6 689 863	7 339 452	-
Транспортные средства	5 851	-	38 768
Оборудование	56 633	-	43 241
Прочее имущество	-	-	101 464
Товары в обороте	5 834	-	417 123
Поручительства	3 051	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 761 232	7 339 452	600 596
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	23 210 767	14 873 973	4 335 516
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2015 года			
тыс. рублей			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	460 308	488 196	-
Транспортные средства	8 123 253	7 441 927	-
Оборудование	370 849	-	368 257
Прочее имущество	529 560	-	357 543
Товары в обороте	1 764 605	-	1 643 757
Доли в уставном капитале	1 694 897	-	1 689 341
Поручительства	16 350	-	16 668
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	472 337	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 876 484	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	19 308 643	7 930 123	4 075 566

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	3 321	3 377	-
Недвижимость	7 686 917	8 312 591	-
Транспортные средства	388 744	-	428 684
Оборудование	1 737	-	19 336
Прочее имущество	463 264	-	351 037
Товары в обороте	43 723	-	48 471
Поручительства	10 694	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	8 598 400	8 315 968	847 528
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 907 043	16 246 091	4 923 094

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

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	10 272 365	11 072 750
Торговля	4 965 821	5 381 356
Строительство	2 935 709	3 025 971
Производство	2 658 904	4 756 973
Финансовый сектор	1 572 329	2 271 710
Сельское хозяйство	1 392 212	1 192 502
Транспорт	892 996	1 001 396
Физические лица	440 102	621 487
Услуги	160 380	192 884
Пищевая промышленность	111 731	263 282
Издательская деятельность	79 223	37 053
Отдых и общественное питание	65 736	95 806
Добывающая промышленность	59 997	60 165
Прочее	23 278	4 048
	25 630 783	29 977 383
Резерв под обесценение	(2 022 175)	(1 513 726)
	23 608 608	28 463 657

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 12 заемщиков (31 декабря 2015 года: 11 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 16 500 553 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 18 297 583 тыс. рублей).

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Средства банков

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	622	15 366
Срочные депозиты	217 940	898 915
- ЦБ РФ	-	501 610
- другие банки	217 940	397 305
Сделки «РЕПО»	5 650 549	15 009 551
- ЦБ РФ	-	14 954 716
- другие банки	5 650 549	54 835
	5 869 111	15 923 832

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2015 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 5 405 792 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 15 456 326 тыс. рублей).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед ЦБ РФ

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2015 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	7 515 648	8 492 728
Корпоративные облигации	-	-	7 439 068	8 301 771
	-	-	14 954 716	16 794 499

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляла 1 025 272 тыс. рублей. Группа обязана вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги. По состоянию на 30 июня 2016 года такие активы отсутствуют.

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

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2015 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 670 335	1 907 895	54 835	60 928
Корпоративные облигации	3 980 214	4 668 331	-	-
	5 650 549	6 576 226	54 835	60 928

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

15 Средства клиентов

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	7 205 755	7 485 096
- Розничные клиенты	802 081	468 057
- Корпоративные клиенты	6 403 674	7 017 039
Срочные депозиты	13 179 698	16 877 522
- Розничные клиенты	10 662 646	11 135 063
- Корпоративные клиенты	2 517 052	5 742 459
	20 385 453	24 362 618

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 400 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 400 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2015 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 5 989 768 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 995 016 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 464 727	11 603 120
Промышленность и сельское хозяйство	3 712 446	4 874 882
Финансовый сектор	2 277 822	3 533 663
Торговля	967 795	968 113
Недвижимость и финансовая аренда	471 055	876 607
Нефть и газ	444 166	346 752
Услуги	284 555	1 158 443
Транспорт	249 991	549 892
Строительство	170 836	201 335
Прочее	342 060	249 811
Итого средства клиентов	20 385 453	24 362 618

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Облигации	июль 2018 года – июнь 2020 года	13,93%-14,70%	541 433	3 074 029
Дисконтные векселя	июнь 2017 года	0,00%-7,99%	6 169	204 273
Процентные векселя	август 2016 года - март 2019 года	0,99%-10,79%	83 940	58 312
Сберегательные сертификаты	июль 2016 года – апрель 2019 года	9,14%-11,98%	259 188	230 415
			890 730	3 567 029

17 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 855 450	4 372 962
					6 075 450	6 592 962

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

18 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 2015 год. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	431 982	603 988
Корпоративное банковское обслуживание	25 182 452	29 859 971
Инвестиционная деятельность	13 802 372	26 425 084
Нераспределенные активы	57 786	10 785
Всего активов	39 474 592	56 899 828
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 499 892	11 624 684
Корпоративное банковское обслуживание	15 057 518	19 430 195
Инвестиционная деятельность	6 782 209	19 584 553
Нераспределенные обязательства	22 239	21 427
Всего обязательств	33 361 858	50 660 859

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

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
30 июня 2016 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	36 724	1 593 954	498 269	-	2 128 947
Комиссионные доходы	16 287	151 838	28 306	-	196 431
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	11 955	-	11 955
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(473 785)	-	(473 785)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	758 208	190 260	(459 020)	-	489 448
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(3 055)	-	(3 055)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(171 724)	-	(171 724)
Прочие операционные доходы	36	16 976	1 073	-	18 085
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	531 469	(313 856)	(217 613)	-	-
Выручка	1 342 724	1 639 172	(785 594)	-	2 196 302
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 003	(534 631)	-	-	(516 628)
Восстановление прочих резервов	-	5 825	-	-	5 825
Процентные расходы	(366 318)	(525 065)	(524 483)	-	(1 415 866)
Комиссионные расходы	(35 788)	(2 456)	(9 738)	-	(47 982)
Прочие расходы	(142 744)	(281 034)	(213 336)	-	(637 114)
Финансовый результат сегмента	815 877	301 811	(1 533 151)	-	(415 463)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	73 496	73 496
Прибыль (убыток) за период	815 877	301 811	(1 533 151)	73 496	(341 967)
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	546	32 479	20 961	-	53 986
Амортизация основных средств	358	19 227	12 148	-	31 733

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

(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.

19 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 2015 года.

В течение 1-го полугодия 2016 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

В состав Совета директоров вошли:

- Захарова Татьяна Валентиновна.

Из состава Совета директоров вышли:

- Боронин Сергей Александрович.

В течение 1-го полугодия 2016 года изменений в составе Правления 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 2015 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 30 июня 2016 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 218 063	191 444	-	2 409 507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	163 608	-	-	163 608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 996 274	-	202 362	11 198 636
Средства в кредитных организациях	920 070	-	-	920 070
Кредиты, выданные клиентам	22 207 636	443	1 400 529	23 608 608
Прочие финансовые активы	81 510	-	55	81 565
Производные финансовые активы	3	12 131	-	12 134
Всего финансовых активов	36 587 164	204 018	1 602 946	38 394 128

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 435 573	1 977 440	-	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	185 353	-	-	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 355 139	-	-	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 692 773	-	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	26 558 140	-	1 905 517	28 463 657
Прочие финансовые активы	60 880	-	56	60 936
Всего финансовых активов	52 287 858	1 977 440	1 905 573	56 170 871

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2016 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	200 000	-	-	-	-	2 209 507	2 409 507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	163 608	163 608
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	12 134	12 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 332 581	-	331 281	3 670 951	1 863 823	-	11 198 636
Средства в кредитных организациях	964	-	-	-	-	919 106	920 070
Кредиты, выданные клиентам	191 367	839 950	4 294 910	15 996 926	2 285 455	-	23 608 608
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	81 565	81 565
	5 724 912	839 950	4 626 191	19 667 877	4 149 278	3 385 920	38 394 128
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	165	165
Средства банков	5 650 548	7 547	-	210 394	-	622	5 869 111
Средства клиентов	2 332 840	1 313 244	7 855 984	1 677 629	1	7 205 755	20 385 453
Субординированные займы	-	-	-	-	6 075 450	-	6 075 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 466	39 092	393 478	49 694	-	-	890 730
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	75 771	75 771
	8 391 854	1 359 883	8 249 462	1 937 717	6 075 451	7 282 313	33 296 680
	(2 666 942)	(519 933)	(3 623 271)	17 730 160	(1 926 173)	(3 896 393)	5 097 448

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 2015 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 647 995	-	-	-	-	4 765 018	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 262 362	-	3 530 532	10 271 596	-	290 649	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 094	-	-	-	-	1 691 679	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	523 229	1 130 096	9 456 388	17 113 669	240 275	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	60 936	60 936
	7 434 680	1 130 096	12 986 920	27 385 265	240 275	6 993 635	56 170 871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	15 009 551	501 610	24 750	372 555	-	15 366	15 923 832
Средства клиентов	5 745 453	2 208 627	6 430 286	2 493 155	1	7 485 096	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	-	6 592 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 789 731	20 981	737 786	18 531	-	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	142 589	142 589
	23 544 735	2 731 218	7 192 822	2 884 241	6 592 963	7 643 051	50 589 030
	(16 110 055)	(1 601 122)	5 794 098	24 501 024	(6 352 688)	(649 416)	5 581 841

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	43 478	146 003
- влияние на капитал	34 783	116 802
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(43 478)	(146 003)
- влияние на капитал	(34 783)	(116 802)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 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	-	(281 035)	-	(261 969)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	298 325	-	277 568

Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2016 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 448 447	390 175	535 766	35 119	2 409 507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	163 608	-	-	-	163 608
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 134	-	-	-	12 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 329 266	-	5 869 370	-	11 198 636
Средства в кредитных организациях	195 492	454 317	270 261	-	920 070
Кредиты, выданные клиентам	20 729 272	3 305	2 876 031	-	23 608 608
Прочие финансовые активы	80 559	485	521	-	81 565
Всего активов	27 958 778	848 282	9 551 949	35 119	38 394 128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	165	-	165
Средства банков	5 869 101	1	9	-	5 869 111
Средства клиентов	12 590 743	1 462 829	6 298 257	33 624	20 385 453
Субординированные займы	2 220 000	-	3 855 450	-	6 075 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	814 782	18 558	57 390	-	890 730
Прочие финансовые обязательства	74 960	809	2	-	75 771
Всего обязательств	21 569 586	1 482 197	10 211 273	33 624	33 296 680
Чистая позиция	6 389 192	(633 915)	(659 324)	1 495	5 097 448
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 239 346)	634 958	612 995	(8 607)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 149 846	1 043	(46 329)	(7 112)	5 097 448

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 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	3 604 010	2 208 407	583 994	16 602	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	185 353	-	-	-	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 553 011	-	13 802 128	-	19 355 139
Средства в кредитных организациях	159 960	891 250	641 563	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	23 522 531	553	4 940 573	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	57 318	3 409	209	-	60 936
Всего активов	33 082 183	3 103 619	19 968 467	16 602	56 170 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	15 915 480	1 706	6 646	-	15 923 832
Средства клиентов	13 438 957	3 595 225	7 307 954	20 482	24 362 618
Субординированные займы	2 220 000	-	4 372 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 492 672	1 392	72 965	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	92 365	486	49 738	-	142 589
Всего обязательств	35 159 474	3 598 809	11 810 265	20 482	50 589 030
Чистая позиция	(2 077 291)	(495 190)	8 158 202	(3 880)	5 581 841
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	7 757 438	440 322	(8 197 760)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 680 147	(54 868)	(39 558)	(3 880)	5 581 841

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(9 266)	(7 912)
- влияние на капитал	(7 413)	(6 329)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	209	(10 974)
- влияние на капитал	167	(8 779)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 263 752	5 374 853
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 134	-
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 198 636	19 064 490
Средства в кредитных организациях	920 070	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	23 608 608	28 463 657
Прочие финансовые активы	81 565	60 936
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	37 084 765	54 656 709

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 21.

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 30 июня 2016 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	12 134	-	12 134	(12 134)	-	-
Всего финансовых активов	12 134	-	12 134	(12 134)	-	-
Производные инструменты	165	-	165	(165)	-	-
Сделки «РЕПО»	5 650 549	-	5 650 549	(5 650 549)	-	-
- Средства банков	5 650 549	-	5 650 549	(5 650 549)	-	-
Всего финансовых обязательств	5 650 714	-	5 650 714	(5 650 714)	-	-

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 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	122 723
- Денежные средства и их эквиваленты	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	122 723
Всего финансовых активов	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	122 723
Сделки «РЕПО»	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-
- Средства банков	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-
Всего финансовых обязательств	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-

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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 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	12 134	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 134	-	10
Производные обязательства	165	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165	-	10
Сделки «РЕПО»	5 650 549	Средства банков	5 869 111	218 562	14

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 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	1 147 995	Денежные средства и их эквиваленты	6 413 013	5 265 018	9
Сделки «РЕПО»	15 009 551	Средства банков	15 923 832	914 281	14

(ж) Риск ликвидности

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 524 683	2 922 027
От 1 до 3 месяцев	1 161 505	1 731 907
От 3 до 12 месяцев	7 591 446	5 089 981
От 1 года до 5 лет	1 187 092	1 859 204
Более 5 лет	1	1
	11 464 727	11 603 120

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, номинированных в рублях, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца». Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 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	2 409 507	-	-	-	-	-	2 409 507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	163 608	163 608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 332 581	-	331 281	3 670 951	1 863 823	-	11 198 636
Средства в кредитных организациях	920 070	-	-	-	-	-	920 070
Кредиты, выданные клиентам	191 367	839 950	4 294 910	15 996 926	2 285 455	-	23 608 608
Прочие финансовые активы	81 565	-	-	-	-	-	81 565
Производные финансовые активы	3	123	439	11 569	-	-	12 134
Всего финансовых активов	8 935 093	840 073	4 626 630	19 679 446	4 149 278	163 608	38 394 128
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	5 651 170	7 547	-	210 394	-	-	5 869 111
Средства клиентов	9 538 595	1 313 244	7 855 984	1 677 629	1	-	20 385 453
Субординированные займы	-	-	-	-	6 075 450	-	6 075 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 466	39 092	393 478	49 694	-	-	890 730
Прочие финансовые обязательства	75 771	-	-	-	-	-	75 771
Производные финансовые обязательства	165	-	-	-	-	-	165
Всего финансовых обязательств	15 674 167	1 359 883	8 249 462	1 937 717	6 075 451	-	33 296 680
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(6 739 074)	(519 810)	(3 622 832)	17 741 729	(1 926 173)	163 608	5 097 448

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 413 013	-	-	-	-	-	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 262 362	-	3 530 532	10 271 596	-	290 649	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 692 773	-	-	-	-	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	523 229	1 130 096	9 456 388	17 113 669	240 275	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	60 936	-	-	-	-	-	60 936
Всего финансовых активов	13 952 313	1 130 096	12 986 920	27 385 265	240 275	476 002	56 170 871
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	15 024 917	501 610	24 750	372 555	-	-	15 923 832
Средства клиентов	13 230 549	2 208 627	6 430 286	2 493 155	1	-	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	-	6 592 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 789 731	20 981	737 786	18 531	-	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	139 294	3 295	-	-	-	-	142 589
Всего финансовых обязательств	31 184 491	2 734 513	7 192 822	2 884 241	6 592 963	-	50 589 030
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(17 232 178)	(1 604 417)	5 794 098	24 501 024	(6 352 688)	476 002	5 581 841

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

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

30 июня 2016 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	5 660 437	17 007	15 267	235 851	-	-	5 928 562	5 869 111
Средства клиентов	9 647 210	1 410 482	8 091 236	1 831 147	2	-	20 980 077	20 385 453
Субординированные займы	45 422	92 358	414 856	2 212 058	7 568 557	-	10 333 251	6 075 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	410 872	39 822	417 931	54 341	-	-	922 966	890 730
Прочие финансовые обязательства	75 771	-	-	-	-	-	75 771	75 771
Производные финансовые обязательства	219	-	-	-	-	-	219	165
- приток	(70 800)	-	-	-	-	-	(70 800)	-
- отток	71 019	-	-	-	-	-	71 019	-
Всего финансовых обязательств	15 839 931	1 559 669	8 939 290	4 333 397	7 568 559	-	38 240 846	33 296 680
Условные обязательства кредитного характера	3 217 836	114 846	554 222	24 532	-	-	3 911 436	-

31 декабря 2015 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	15 175 249	510 391	47 766	340 054	-	-	16 073 460	15 923 832
Средства клиентов	13 383 050	2 312 338	6 667 124	2 745 702	2	-	25 108 216	24 362 618
Субординированные займы	50 452	97 650	447 562	2 377 775	8 567 234	-	11 540 673	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 825 558	21 524	753 413	21 891	-	-	3 622 386	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	139 294	3 295	-	-	-	-	142 589	142 589
Всего финансовых обязательств	31 573 603	2 945 198	7 915 865	5 485 422	8 567 236	-	56 487 324	50 589 030
Условные обязательства кредитного характера	3 050 922	289 898	849 555	15 679	-	-	4 206 054	-

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

20 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 30 июня 2016 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.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 781 591	5 105 285
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 781 591	5 105 285
Дополнительный капитал	5 905 450	6 412 962
Собственные средства (капитал)	10 687 041	11 518 247
Норматив Н1.1 (%)	11,38%	9,69%
Норматив Н1.2 (%)	11,38%	9,69%
Норматив Н1.0 (%)	25,54%	21,93%

21 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	540 953	164 071
Неиспользованные овердрафты	2 663 761	2 725 397
Гарантии и аккредитивы	728 826	1 348 663
	3 933 540	4 238 131
За вычетом резервов	(22 104)	(32 077)
	3 911 436	4 206 054

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.

22 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. По состоянию на 30 июня 2016 года резервы по судебным искам составили 200 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года резервы по судебным искам Группой не создавались.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

23 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.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	32 891	31 546
	32 891	31 546

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	8 505	12,28%	9 474	12,08%
резерв под обесценение	(3)		(2)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	2 991	-	1 323	-
- в долларах США	10	-	4	-
- в евро	462	-	275	-
- в прочих валютах	5	-	6	-
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	70 063	11,29%	44 485	11,46%
- в долларах США	52 659	2,14%	99 729	4,19%
- в евро	18 698	2,49%	19 344	2,50%
Прочие активы:				
- в российских рублях	15		-	
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	9		-	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 143		2 229	

Кредиты подлежат погашению в 2017-2025 году (31 декабря 2015 года: 2016-2025 году). Кредиты на сумму 5 150 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2015 года: 6 395 тыс. рублей).

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2015 года тыс. рублей (не аудировано)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	547	414
Процентные расходы	(4 304)	(9 200)
Комиссионные доходы	121	83
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	303	512
Прочие доходы	3	-
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1)	1
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(30)	(21)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	598 575	13,00%	598 575
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	742 000	12,37%	742 000
резерв под обесценение	-		(13 357)		(13 357)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	61 112	0,00%	14 908	0,00%	76 020
- в долларах США	48	0,00%	364	0,00%	412
- в евро	1 126	0,00%	110	0,00%	1 236
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	313	10,00%	490 537	11,65%	490 850
- в долларах США	16 551	3,25%	-	-	16 551
- в евро	97 355	2,71%	-	-	97 355
Прочие обязательства:					
- в российских рублях	1		1 286		1 287
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (не аудировано)					
Неиспользованные овердрафты	51 363		-		51 363
Гарантии выданные	-		8 733		8 733
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)					
Процентные доходы	-		105 041		105 041
Процентные расходы	(2 535)		(39 183)		(41 718)
Комиссионные доходы	683		2 743		3 426
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		13 271		13 271
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(375)		1 808		1 433
Прочие операционные доходы	3		-		3
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		816		816
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		(6 700)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	538 884	13,00%	538 884
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	742 000	12,37%	742 000
резерв под обесценение	-		(14 173)		(14 173)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	56 220	0,00%	16 610	0,00%	72 830
- в долларах США	95	0,00%	95	0,00%	190
- в евро	270	0,00%	794	0,00%	1 064
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	16 875	14,50%	1 018 732	11,60%	1 035 607
- в долларах США	46 123	3,25%	-	-	46 123
- в евро	107 902	3,01%	-	-	107 902
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении					
Неиспользованные овердрафты	35 909		-		35 909
Гарантии выданные	-		8 733		8 733
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)					
Процентные доходы	-		105 997		105 997
Процентные расходы	(12 219)		(68 677)		(80 896)
Комиссионные доходы	159		2 590		2 749
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		111 273		111 273
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1		(827)		(826)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		8 422		8 422
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		(6 700)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет. По состоянию на 30 июня 2016 года гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 8 733 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 8 733 тыс. рублей) не имеют обеспечения.

25 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 30 июня 2016 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 409 507	-	-	2 409 507	2 409 507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	163 608	-	-	163 608	163 608
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 134	-	-	-	12 134	12 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 198 636	-	11 198 636	11 198 636
Средства в кредитных организациях	-	920 070	-	-	920 070	920 070
Кредиты, выданные клиентам	-	23 608 608	-	-	23 608 608	23 608 608
Прочие финансовые активы	-	81 565	-	-	81 565	81 565
	12 134	27 183 358	11 198 636	-	38 394 128	38 394 128
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165	-	-	-	165	165
Средства банков	-	-	-	5 869 111	5 869 111	5 869 111
Средства клиентов	-	-	-	20 385 453	20 385 453	20 385 453
Субординированные займы	-	-	-	6 075 450	6 075 450	6 554 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	890 730	890 730	890 730
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	75 771	75 771	75 771
	165	-	-	33 296 515	33 296 680	33 775 582

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 413 013	-	-	6 413 013	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	185 353	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 355 139	-	19 355 139	19 355 139
Средства в кредитных организациях	-	1 692 773	-	-	1 692 773	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	-	28 463 657	-	-	28 463 657	28 463 657
Прочие финансовые активы	-	60 936	-	-	60 936	60 936
	-	36 815 732	19 355 139	-	56 170 871	56 170 871
Средства банков	-	-	-	15 923 832	15 923 832	15 923 832
Средства клиентов	-	-	-	24 362 618	24 362 618	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	6 592 962	6 592 962	5 431 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 567 029	3 567 029	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	142 589	142 589	142 589
	-	-	-	50 589 030	50 589 030	49 427 270

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 11,42% (31 декабря 2015 года: 11,96%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 6,72% (31 декабря 2015 года: 7,58%).

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2016 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	23 608 608	23 608 608	23 608 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	5 869 111	-	5 869 111	5 869 111
Средства клиентов	-	20 385 453	-	20 385 453	20 385 453
Субординированные займы	-	-	6 554 352	6 554 352	6 075 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	541 433	349 297	-	890 730	890 730

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	28 463 657	28 463 657	28 463 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	15 923 832	-	15 923 832	15 923 832
Средства клиентов	-	24 362 618	-	24 362 618	24 362 618
Субординированные займы	-	-	5 431 202	5 431 202	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 074 029	493 000	-	3 567 029	3 567 029

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

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

30 июня 2016 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	12 134	12 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 198 636	-	11 198 636
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	165	165

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
 шесть месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 2016 года

31 декабря 2015 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1	Уровень 2	Всего
-----------	-----------	-------

19 245 139	-	19 245 139
------------	---	------------

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер