

**Общество с ограниченной  
ответственностью  
Коммерческий Банк  
«Национальный стандарт»**

**Годовой отчет за 2012 год  
и аудиторское заключение**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету Директоров Обществу с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк «Национальный стандарт»

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета ООО КБ «Национальный стандарт»  
(далее «Банк») за 2012 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

## Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

© 2013 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

#### Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

#### Прочие сведения

Аудит Годового отчета Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, был проведен другой аудиторской фирмой чей отчет от 24 апреля 2012 года выражает безусловно положительное мнение в отношении того Годового отчета.

Как указано в Пояснительной записке к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку в составе Годового отчета за 2012 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающем Пояснительную записку.

  
Пономаренко Екатерина Владимировна, партнер  
(квалификационный аттестат № 01-000190)

  
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

23 апреля 2013 года

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк «Национальный стандарт»

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 007766165.  
Выдано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам  
и сборам № 44 по г. Москва 02.10.2002 г.

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д.  
52

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,  
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России  
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская  
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	59735056	1027744002670	3421	044585498

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"  
/ ООО КБ "Национальный стандарт"  
Почтовый адрес  
119017, г. Москва, ул. Большая Ординка, д. 52

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	259266	282863
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1492004	1473091
2.1	Обязательные резервы	338457	343382
3	Средства в кредитных организациях	911886	389641
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2478427	3270666
5	Чистая ссудная задолженность	28569207	27705807
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14716271	7009952
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826557	626237
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6033	5321
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71118	44729
9	Прочие активы	2190813	1450292
10	Всего активов	50695025	41632362
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11315035	1441908
12	Средства кредитных организаций	6141849	7572482
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21203492	23359800
13.1	Вклады физических лиц	3679960	4607517
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1901579	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2854717	4064113
16	Прочие обязательства	1730146	199068
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	31946	10668
18	Всего обязательств	45178764	36648039
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	3035000	3035000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	455250	455250
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-37091	-253328
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1747401	1466823
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	315701	280578
27	Всего источников собственных средств	5516261	4984323
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5816435	9999123
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3311904	3224187
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Шекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

15 февраля 2013 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	59735056	1027744002670	3421	044585498

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"  
/ ООО КБ "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
119017, г. Москва, ул. Большая Ординка, д. 52

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тмс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3867346	3208648
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	236859	125391
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2519648	2449676
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1110839	633581
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2424503	2343198
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	643539	294355
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1543768	1564955
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	237196	483888
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1442843	865450
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-69872	-306762
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9719	-914
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1372971	558688
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67523	371854
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-29664	-14878
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	573
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7044	-157028
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57537	101010
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	2586
12	Комиссионные доходы	204855	187576
13	Комиссионные расходы	62203	51049
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9137	12024
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	58806
16	Изменение резерва по прочим потерям	-23473	25966
17	Прочие операционные доходы	109396	141964
18	Чистые доходы (расходы)	1578077	1238092
19	Операционные расходы	1184654	882238
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	393423	355854
21	Начисленные (уплаченные) налоги	77722	75276
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	315701	280578
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	315701	280578

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

15 февраля 2013 года





Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	59735056	1027744002670	3421	044585498

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"  
/ ООО КБ "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д.52

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6317892.0	386276	6704168.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3035000.0	0	3035000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3035000.0	0	3035000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	455250.0	0	455250.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1488794.0	215980	1704774.0
1.5.1	прошлых лет	1466823.0	280578	1747401.0
1.5.2	отчетного года	21971.0	-64598	-42627.0
1.6	Нематериальные активы	222.0	-222	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2220000.0	0	2220000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.4	X	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1317817.0	27849	1345666.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1062842.0	69872	1132714.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	244307.0	-63301	181006.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	10668.0	21278	31946.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3302501, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2009124;
- 1.2. изменения качества ссуд 603444;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45064;
- 1.4. иных причин 644869.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3232629, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1908382;
- 2.3. изменения качества ссуд 721150;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19840;
- 2.5. иных причин 583257.

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

15 февраля 2013 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	59735056	1027744002670	3421	044585498

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"  
/ ООО КБ "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д.52

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.0	15.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	24.1	45.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.4	80.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	71.3	88.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   23.2 Минимальное   4.5	Максимальное   23.1 Минимальное   1.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	463.7	408.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

15 февраля 2013 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	59735056	1027744002670	3421	044585498

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"  
/ ООО КБ "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д.52

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тмс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	92637	100264
1.1.1	Проценты полученные	3857307	3143114
1.1.2	Проценты уплаченные	-2415158	-2268671
1.1.3	Комиссии полученные	204375	187546
1.1.4	Комиссии уплаченные	-63020	-50908
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-373113	29000
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-309	-1626
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7044	-157028
1.1.8	Прочие операционные доходы	107896	144525
1.1.9	Операционные расходы	-1160490	-848764
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-71895	-76924
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7973128	535697
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам	4925	-184987
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1001360	-1444050
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1217943	-2752192
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-954469	-63528
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9873127	952408
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1359391	1323371
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1892713	4476186
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1901579	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-765255	-1799668
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1381908	28157
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8065765	635961
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-39432594	-35671686
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	31899361	35057124
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-3286
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	62665
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-27951	-30268
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2549	41251
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7558635	-544200





**Пояснительная записка  
к годовому бухгалтерскому отчету  
Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого Банка «Национальный стандарт»  
за 2012 год**

**Информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт».

Сокращенное наименование кредитной организации – ООО КБ «Национальный стандарт».

Место нахождения кредитной организации:

Российская Федерация, 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, дом 52.

Дата регистрации Банком России: 2 октября 2002 года

Регистрационный номер: 3421

ОГРН: 1027744002670

**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации**

На территории Российской Федерации в 2012 году у Банка функционировали следующие подразделения:

- Белгородский филиал,  
расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а;
- Новороссийский филиал,  
расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Даниловский»,  
расположенный по адресу 113093, г. Москва, Партийный переулок, д. 1, корп. 11;
- Дополнительный офис «Отделение Внуково»,  
расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Дополнительный офис «Отделение «Губкин» Белгородского филиала,  
расположенный по адресу: 309186, Белгородская область, г. Губкин, ул. Кирова, д. 6;
- Дополнительный офис Белгородского филиала в г. Белгороде,  
расположенный по адресу: 308027, Белгородская область, г. Белгород, улица Щорса, д. 8 б;
- Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже,  
расположенный по адресу: 394077, г. Воронеж, ул. 60-й Армии, д. 27;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала,  
расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.



### **Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы**

ООО КБ «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из двух участников:

- Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ОАО КБ «РусЮгбанк». Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 января 2013 года составляет 99,97%.
- Общество с ограниченной ответственностью «НС-Финанс». (Краткое наименование – ООО «НС-Финанс». Место нахождения – 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52). Удельный вес долей, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 января 2013 года составляет 100%.

В 2012 году в доле владения Банка в уставном капитале ОАО КБ «РусЮгбанк» произошли изменения. В феврале 2012 года Банк приобрел акции ОАО КБ «РусЮгбанк» и по состоянию на 1 января 2013 года удельный вес обыкновенных акций, принадлежащих Банку, увеличился с 99,84% до 99,97%.

### **Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг инкассации и эквайринга.
- Обслуживание физических лиц – 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.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций № 3421 от 27 декабря 2002 года в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3421 от 7 сентября 2005 года, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление:

- брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года;
- дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года;
- деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года;
- депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года.

Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018397 Рег. № 8062 X от 30 ноября 2009 года, предоставленная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на срок до 30 ноября 2014 года.

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018398 Рег. № 8063 P от 30 ноября 2009 года, предоставленная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на срок до 30 ноября 2014 года.

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0018399 Рег. № 8064 Y от 30 ноября 2009 года, предоставленная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на срок до 30 ноября 2014 года.

#### **Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

ООО КБ «Национальный стандарт» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года под номером 891.

#### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Банк осуществляет свою экономическую деятельность на территории Российской Федерации.

Россия, так же как и другие страны мира, продолжает испытывать негативные последствия мирового финансового кризиса. Учитывая сложившуюся ситуацию на мировом финансовом рынке, прогнозы ее дальнейшего развития, а так же то, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частным изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В октябре 2012 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service сохранило «негативный» прогноз изменения ситуации в российском банковском секторе в 2012 году.

Основной причиной сохранения «негативного» прогноза стало замедление экономики РФ, которая крайне зависима от конъюнктуры на мировом рынке нефти. Также такому решению способствовало снижение качества активов и достаточности капитала российских банков, которые потеряли доступ к европейскому рынку межбанковского кредитования из-за проблем в финансовом секторе еврозоны.



На взгляд экспертов Moody's, операционная среда для российских банков останется сложной вплоть до конца 2012 года и, возможно, в 2013 году. При этом темпы роста экономики сократятся в 2012 году до 3,5%. Более того, неопределенность на рынке нефти оказывает давление на темпы роста российской экономики, что подрывает доверие инвесторов к экономике как внутри страны, так и за ее пределами. Это также усложняется ситуацией с оттоком капитала.

Прогнозируется рост доли «проблемных» кредитов к концу 2013 года до 11% с уже довольно высоких 9%, зафиксированных по итогам 2011 года и прогнозируемых на конец 2012 года. По их прогнозам, показатель достаточности капитала первого уровня к концу 2013 года может упасть в среднем до 7,5% с примерно 9,5% в середине 2012 года, так как агрессивный рост кредитного портфеля уже способствовал снижению степени достаточности капитала.

Резкий рост кредитного портфеля на фоне замедления темпов роста депозитного портфеля будет оказывать давление на позиции банковского сектора РФ по ликвидности. В результате, как считают эксперты агентства, банки будут вынуждены занимать у Центрального Банка Российской Федерации, что является понижающим рейтинговым фактором.

### **Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства**

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтверждает российскому банку ООО КБ «Национальный стандарт» международные рейтинги:

- рейтинг финансовой устойчивости E+;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;
- рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный;
- рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa3.ru.

Очередное подтверждение рейтинга ООО КБ «Национальный стандарт» агентством датировано 15 июня 2012 года.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ООО КБ «Национальный стандарт» 18 августа 2009 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А» – высокий уровень кредитоспособности.

По итогам работы Банка в 2012 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «Национальный стандарт» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Подтверждение рейтинга агентством датировано 26 февраля 2013 года.

Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

### **Информация о перспективах развития кредитной организации**

Стратегической целью ООО КБ «Национальный стандарт» является создание универсального банка федерального масштаба – открытого финансового института, соответствующего мировым стандартам, с прозрачной структурой собственности, обширной филиальной сетью и широкой клиентской базой.

ООО КБ «Национальный стандарт» предоставляет широкий спектр банковских услуг, осуществляет все виды банковских операций и активно развивает инвестиционный бизнес.

Приоритетными направлениями деятельности банка являются развитие сотрудничества с крупными и средними корпоративными клиентами, развитие розничного бизнеса и активное расширение продуктовой линейки финансовых услуг.

Принимая во внимание высокий потенциал развития рынка банковского кредитования малого и среднего бизнеса, а также значительную доходность размещения денежных средств, ООО КБ «Национальный стандарт» избрал в качестве одного из стратегических направлений бизнеса в 2013 году кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц.

Структура доходов Банка представлена следующим образом:

<b>Вид деятельности</b>	<b>на 01.01.2012</b>	<b>на 01.01.2013</b>
Доходы по операциям кредитования	53,6%	26,5%
Доходы по средствам, размещенным в депозиты	0,4%	0,4%
Доходы от операций с ценными бумагами (включая доходы от переоценки)	39,1%	68,9%
Комиссионные доходы	6,5%	3,0%
Доходы от прочих операций	0,4%	1,2%

Наибольшая доля доходов Банка в 2012 году приходится на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям кредитования.

По состоянию на 1 января 2013 года более 84% портфеля ценных бумаг представлено облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц по географическим регионам представлено в следующей таблице:

<b>Страна/Регион</b>	<b>на 01.01.2012</b>	<b>на 01.01.2013</b>
Москва, Московская область	70,1%	64,4%
Краснодарский край	7,8%	16,5%
Республика Кипр	7,0%	7,3%
Белгородская область	6,6%	7,5%
Прочие	8,5%	4,3%



**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В течение отчетного периода основными событиями в деятельности Банка, оказавшими влияние на его политику и финансовую устойчивость, явились:

- рейтинговое агентство Moody's в октябре 2012 года присвоило долгосрочный рейтинг старшего долга ВЗ рублевым облигациям Банка и биржевым облигациям «НС-Финанс» (100% дочерней компании Банка «Национальный стандарт»). Прогноз по рейтингу стабильный. Также облигациям обоих выпусков Moody's Interfax Rating Agency (российское рейтинговое агентство, присваивающее рейтинги по национальной шкале) присвоило долгосрочные рейтинги Вaa3.ru по шкале национального рейтинга (прогноз стабильный);
- годовой прирост клиентской базы: по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 23%, физических лиц – на 10% за 2012 год;
- привлечение новых крупных клиентов ООО «Тувинская Инвестиционная Корпорация», ЗАО ПИИ «УздЭУавто-Воронеж»;
- Банк продолжает удерживать позиции TOP 100, по данным информационных агентств РБК и Банкир.ру;
- в рейтинге «Самые надёжные из 100 крупнейших российских банков (на 1 октября 2012 года)», опубликованном журналом «Профиль» (№ 44/2012), КБ «Национальный стандарт» занимает 21 место;
- проведен ряд мероприятий по внедрению модуля управленческого учета SAP;
- запланированы мероприятия по созданию Хранилища данных SAP и внедрению программы для управленческого учета операций Казначейства EGAR;
- завершен процесс внедрения Проекта по модернизации технологической платформы по операциям с пластиковыми картами (Миграция «Софит-Компас»);
- запланированы мероприятия по оптимизации системы информационной безопасности.

Компания DataSecurity Technologies завершила первый этап комплексного проекта по приведению системы обеспечения информационной безопасности Банка в соответствие требованиям СТО БР ИББС. Ожидается, что комплексный проект позволит одновременно привести систему обеспечения ИБ банка в соответствие и стандарту «Банка России», и требованиям законодательства по персональным данным. Стоит отметить, что проект стартовал еще до официального утверждения документов серии БР ИББС в новой редакции, что соответствовало рекомендациям ЦБ РФ и советам экспертов и сделало возможным завершение первого и наиболее сложного этапа до конца года.

Поддержание приемлемого уровня ликвидности и повышение финансовой устойчивости в текущих условиях остаются приоритетными задачами для Совета Директоров Банка и Правления Банка.

**Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года**

Согласно Уставу, структура органов управления Банка представлена следующим образом:

- общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета директоров ООО КБ «Национальный стандарт» включены:

	<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1.	Кветной Лев Матвеевич, Председатель Совета директоров	1965
2.	Веремий Игорь Алексеевич	1958
3.	Иващенко Олег Игоревич	1969
4.	Зубов Максим Геннадьевич	1973
5.	Самарин Владимир Викторович	1954
6.	Юровский Юрий Леонтьевич	1957

В отчетном году произошли изменения в персональном составе Совета директоров.

26 апреля 2012 года Менжинский Сергей Юрьевич выбыл из состава Совета директоров.

26 апреля 2012 года Зубов Максим Геннадьевич включен в состав Совета директоров.

Член Совета директоров Самарин Владимир Викторович владеет долей в размере 0,1% в уставном капитале Банка.

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года**

По состоянию на 1 января 2013 года персональный состав Правления Банка представлен следующим образом:

	<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1.	Щекочихин Александр Сергеевич, Председатель Правления	1964
2.	Музыка Игорь Чеславович	1964
3.	Павлов Владимир Иванович	1968
4.	Пярых Василий Владимирович	1965
5.	Швецова Дамира Рафаиловна	1964
6.	Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич	1970

В отчетном году в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- 26 декабря 2012 года Советом директоров принято решение о досрочном прекращении полномочий по соглашению сторон Председателя Правления Зубова Максима Геннадьевича (1973 г.р.) С 27 декабря 2012 года должность единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка – занимает Щекочихин Александр Сергеевич (1964 г.р.).
- 24 октября 2012 года в состав Правления Банка вошел Финансовый директор Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич.

В 2012 году членам Правления и единоличному исполнительному органу кредитной организации не принадлежало долей участия в уставном капитале Банка.

**Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации**

На основании решения Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве в 2012 году в ООО КБ «Национальный стандарт» проведена выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) всех федеральных налогов и сборов, региональных и (или) местных налогов, уплачиваемых налогоплательщиком в бюджет г. Москвы, за исключением единого социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2010 года, а также по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты единого социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года.

По результатам выездной налоговой проверки существенных замечаний выявлено не было.

В 2012 году в Банке Пенсионным фондом РФ была проведена выездная плановая проверка правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2011 года. По итогам проверки замечаний не выявлено.

Так же в отчетном году Фонд Социального Страхования РФ провел плановую выездную проверки правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года. По итогам проверки замечаний не выявлено.

#### **Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов**

В соответствии с п.5 ст.22 Федерального закона от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Банк раскрывает информацию о совокупных затратах на оплату использованных энергетических ресурсов в виде ниже приведенной таблицы.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Затраты на электроэнергию	3 272	3 411

#### **Взаимоотношения кредитной организации с внешним аудитором**

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг. Кандидатура аудитора утверждается решением единственного участника ООО КБ «Национальный стандарт».

На аудит годового отчета за 2012 год, подготовленного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и аудит годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банком заключены соответствующие договоры с компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка.

Аудитору (должностным лицам аудитора) Банком не предоставлялись заёмные средства.

Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют. Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора.

Отсутствуют факты оказания Аудитором консультационных услуг, определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».



## **Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

### ***Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.***

Основными целями создания системы управления рисками у Банка являются повышение эффективности работы организации, выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода, повышение устойчивости развития Банка, обеспечение соответствия между уровнем совокупного риска (и возможной величиной потерь) и собственным капиталом.

В соответствии с Политикой управления банковскими рисками и внутренними нормативными документами, регламентирующими процесс управления рисками, существенными для Банка признаны: кредитный риск, рыночный риск (валютный, фондовый, процентный), риск ликвидности, операционный риск, а также правовой и риск потери деловой репутации.

Система управления рисками включает в себя перечень признанных Банком рисков, уровень их значимости, методики оценки основных видов рисков, которым подвержен Банк, систему внутренних ограничений (нормативов и лимитов) а также контроль за соблюдением установленных ограничений.

Методология количественной оценки конкретных рисков разрабатывается Банком на базе единого подхода, направленного на агрегацию частных оценок риска в единую комплексную оценку совокупного риска. Конкретные методы оценки частных видов риска регламентируются в соответствующих внутрибанковских нормативных документах. Мониторинг и оценка рисков производятся на регулярной основе.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам и принимает соответствующие меры. Политика управления банковскими рисками базируется на том, что часть рисков, которые Банк не готов на себя принять, полностью исключаются, либо путем прекращения деятельности, связанной с возникновением таких рисков, либо путем страхования этих рисков.

Основными способами управления рисками, принятыми Банком, снижения их концентрации и уровня потерь при наступлении неблагоприятного события, являются:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций,
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь,
- ограничение рисков (введение системы лимитов) и контроль за соблюдением установленных ограничений.

Политика реализуется в рамках системы, которая предусматривает разделение функций анализа и оценки рисков, принятие решений по ограничению рисков (установлению лимитов) проведения операций на финансовом рынке и контроль за соблюдением установленных Банком ограничений. Банком создано независимое подразделение, в функции которого входит координация процесса управления рисками, оценка уровня рисков. Данное подразделение находится под управлением Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы по управлению рисками, осуществляет общее руководство и несет ответственность за функционирование внутрибанковской системы управления рисками, а также проводит регулярную оценку эффективности и качества системы управления рисками на основании предоставленной информации и отчетности.

Финансовый комитет Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций Казначейства на рынке межбанковских кредитов и фондовом рынке.

Кредитный комитет осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском по сделкам кредитного характера.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков в рамках установленных ограничений передаются в структурные подразделения Банка, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители подразделений.

### ***Страновой риск***

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются как умеренные.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющих на деятельность его основных конкурентов:

- Зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов.
- Структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте.
- Географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России оцениваются Банком как незначительные.

В целях снижения страновых и региональных рисков Банк диверсифицирует свою деятельность, как путём вложений средств в различные сферы экономической деятельности, так и посредством создания филиалов и дочерних структур в различных регионах России. Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

## Показатели географической концентрации рисков в информации о финансовом положении

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013 г., тыс. руб.					Объем активов и обязательств на 01.01.2012 г., тыс. руб.				
	Всего, тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего, тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
<b>Активы</b>										
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 751 270	1 751 270	-	-	-	1 755 954	1 755 954	-	-	-
Средства в кредитных организациях	911 886	105 843	-	806 043	-	389 641	239 952	-	149 689	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 478 427	2 478 427	-	-	-	3 270 666	3 270 666	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	28 569 207	26 958 076	-	1 611 131	-	27 705 807	26 198 087	-	1 507 720	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 716 271	13 470 895	227 642	1 017 734	-	7 009 952	6 438 089	-	571 863	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 033	6 033	-	-	-	5 321	5 321	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 118	71 118	-	-	-	44 729	44 729	-	-	-
Прочие активы	2 190 813	2 137 439	-	53 374	-	1 450 292	1 421 175	-	29 117	-
<b>Итого активов</b>	<b>50 695 025</b>	<b>46 979 101</b>	<b>227 642</b>	<b>3 488 282</b>	<b>-</b>	<b>41 632 362</b>	<b>39 373 973</b>	<b>-</b>	<b>2 258 389</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11 315 035	11 315 035	-	-	-	1 441 908	1 441 908	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 141 849	5 545 056	-	596 793	-	7 572 482	6 664 552	-	907 930	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 203 492	15 107 234	8 050	5 460 614	627 594	23 359 800	17 604 007	20 329	5 725 559	9 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 901 579	1 901 579	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 854 717	2 854 717	-	-	-	4 064 113	4 064 113	-	-	-
Прочие обязательства	1 730 146	1 705 020	-	25 126	-	199 068	172 925	-	26 143	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>45 146 818</b>	<b>38 428 641</b>	<b>8 050</b>	<b>6 082 533</b>	<b>627 594</b>	<b>36 637 371</b>	<b>29 947 505</b>	<b>20 329</b>	<b>6 659 632</b>	<b>9 905</b>

Сведения о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд за 2011 год:

тыс. рублей			
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Объем кредитов, предоставленных резидентам РФ и физическим лицам за 2011 год, тыс. руб.	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим и физическим лицам на 1 января 2012 года, тыс. руб.
1.	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3) в том числе:	80 582 520	20 891 090
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+стр.2.2) в том числе	80 205 810	20 412 308
2.1	по видам экономической деятельности	16 673 765	20 188 481
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	100 000
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	100 000
2.1.2	обрабатывающие производства, из них	2 049 141	2 693 337
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	280 000	280 000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	180 572	165 000
2.1.2.4	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	544 949	544 949
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	543 620	95 806
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	164 000	173 813
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	164 000	173 813
2.1.5	строительство, из них:	1 852 300	2 375 300
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	1 614 000	1 587 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	1 165 935	1 649 116
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	50 000	537 000
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 407 979	4 514 408
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 656 792	5 694 988
2.1.9	прочие виды деятельности	4 377 618	2 987 519
2.2	на завершение расчетов	63 532 045	223 827
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 586 293	343 223
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	273 250	18 351
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	376 710	478 782
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
3.2	ипотечные ссуды	28 251	25 626
3.3	Автокредиты	-	3 801
3.4	иные потребительские ссуды	348 459	449 355



Сведения о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд за 2012 год:

тыс. рублей			
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Объем кредитов, предоставленных резидентам РФ и физическим лицам за 2012 год, тыс. руб.	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим и физическим лицам на 1 января 2013 года, тыс. руб.
1.	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3) в том числе:	112 415 834	20 646 003
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+стр.2.2) в том числе	112 007 835	20 234 510
2.1	по видам экономической деятельности	18 483 209	19 335 462
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	100 000
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	100 000
2.1.2	обрабатывающие производства, из них	8 313 233	7 458 245
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	345 050	400 600
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	197 321	73 762
2.1.2.4	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 884 182	2 428 131
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	326 246	318 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	640 000	640 000
2.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	4 316 183	4 292 944
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	37 000
2.1.5.	строительство, из них:	11 800	863 925
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	9 600	183 425
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	2 034 533	1 737 559
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	303 727	565 727
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 106 689	1 435 635
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 700 771	3 410 154
2.1.9.	прочие виды деятельности	4 316 183	4 292 944
2.2.	на завершение расчетов	93 524 626	899 048
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 636 089	1 758 824
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	281 486	22 919
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	407 999	411 493
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
3.2	ипотечные ссуды	21 000	22 365
3.3	Автокредиты	752	2 007
3.4	иные потребительские ссуды	386 247	387 121

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – вероятность возникновения финансовых потерь, связанных с отказом или неспособностью контрагента полностью или частично выполнить свои кредитные обязательства. Размер ущерба в результате наступления рискованного события определяется, как стоимость всех непокрытых обязательств контрагента перед Банком в денежном выражении, включая возможные расходы Банка, связанные с возвратом долга.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела. Основными документами, определяющими принципы, механизмы и формы управления кредитным риском, являются Кредитная политика и Политика управления банковскими рисками.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство подходов к оценке кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге кредитного риска и формировании резервов.

Банк осуществляет управление кредитными рисками в рамках процедур, включающих в себя:

- применение централизованной системы управления кредитным риском, включающей в себя порядок принятия решений по совершению сделок, несущих кредитный риск;
- разделение полномочий по подготовке и сопровождению кредитных сделок;
- проведение независимой экспертизы финансового состояния заемщиков и определения качества кредитного портфеля;
- проведение Управлением рисков независимой оценки финансового состояния заемщиков и уровня кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск;
- утверждение внутренними нормативными документами формализованного описания процедур оценки рисков, порядка представления и сопровождения кредитных продуктов;
- получение адекватного и качественного обеспечения по предоставляемым кредитам в формах залога имущества, имущественных прав, гарантий, поручительств и иных видов обеспечения;
- установление приоритетов при отборе кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона;
- определение приоритетных направлений кредитных вложений, соблюдение требования диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с реальной оценкой кредитных рисков, указаниями Банка России и соблюдением установленных нормативов;
- осуществление постоянного мониторинга уровня кредитного риска по отдельным сделкам и по портфелю Банка в целом.

В соответствии с Кредитной политикой, утвержденной Советом директоров, основными инструментами, используемыми Банком для размещения ресурсов, являются кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование.

Для решения вопросов, связанных с принятием кредитных рисков в Банке, формируются рабочие органы – Кредитный комитет (кредитование юридических и физических лиц) и Финансовый комитет (межбанковское кредитование и операции с ценными бумагами), принимающие решения в рамках полномочий, делегированных органами управления Банка и определяемых в Положениях о Кредитном и Финансовом комитетах.

Управление кредитным риском, возникающим при проведении операций с юридическими лицами – некредитными организациями, включает следующие направления:

- оценка финансового состояния заемщика на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценкой стоимости обеспечения кредита;
- контроль наличия и сохранности залога (как предварительный, так и последующий);
- контроль своевременного выполнения заёмщиком обязательств по кредитным договорам, включая обязательства по поступлению денежных средств на расчетные счета, открытые в Банке.

Аналогичная система управления кредитными рисками реализована в отношении кредитования физических лиц:

- оценка платежеспособности каждого заемщика в отдельности (на основе анализа его доходов и расходов);
- оценка разницы между потоком его доходов и потоком его расходов ежемесячно (возможность заемщика осуществлять платежи в погашение основной части долга и процентов по кредиту, исходя из остающихся в его распоряжении денежных средств);
- наличие и сохранность залога;
- оценка качества обслуживания долга.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления базового (общего) лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным рабочим органом – Финансовым комитетом. Лимиты, превышающие полномочия Финансового комитета, утверждаются Советом директоров Банка. Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов, векселедателей с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности основывается на следующих подходах:

- соответствие нормативным требованиям ЦБ РФ;
- соответствие принципу разумного консерватизма;
- комплексная оценка категории качества ссуды;
- оперативный контроль за правильностью формирования резервов в Головном офисе и филиалах Банка.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. В целях снижения рисков устанавливаются стандартные (унифицированные) требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозиты (вклады) и прочие виды обеспечения, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения нормативными актами Банка России.

## Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2012 года:

№ п/п	Виды активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180	
1	Кредиты (займы) предоставленные	29 578	337	1 018	194 643	195 158
2	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	211 805	211 805
3	Прочие требования	53	6 487	11	28 098	34 601
	<b>Всего</b>	<b>29 631</b>	<b>6 824</b>	<b>1 029</b>	<b>434 546</b>	<b>441 564</b>

тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2013 года

№ п/п	Виды активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180	
1	Кредиты (займы) предоставленные	20 238	679	60 956	361 030	306 786
2	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	154 899	154 899
3	Прочие требования	224	122	4 869	22 444	24 119
	<b>Всего</b>	<b>20 462</b>	<b>801</b>	<b>65 825</b>	<b>538 373</b>	<b>485 804</b>

тыс. рублей

Информация по состоянию на 01 января 2012 и на 01 января 2013 года о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам) кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов (данные отчетности № 0409115).



По состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. рублей

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
									II	III	IV	V
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в т. ч.	30 584 863	11 216 425	10 850 146	6 585 571	438 593	1 494 128	1 307 149	83 277	604 072	140 844	478 956
1.1	Корреспондентские счета	389 641	389 641	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты и размещенные депозиты в т.ч.:	23 145 276	4 929 478	10 107 480	6 425 824	436 630	1 245 864	1 023 857	75 839	576 530	139 701	231 787
1.2.1	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Учтенные векселя	3 834 837	3 134 837	700 000	-	-	-	7 000	7 000	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	241 805	30 000	-	-	-	211 805	211 805	-	-	-	211 805
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 549 996	1 549 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 118 658	1 104 264	-	-	-	14 394	14 394	-	-	-	14 394
1.8	Требования по получению процентных доходов	304 650	78 209	42 666	159 747	1 963	22 065	50 093	438	27 542	1 143	2 0970
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реструктурированные активы всего в т.ч.:	4 416 520	96 588	1 779 081	1 979 118	435 236	57 709	462 226	4 520	189 816	141 392	126 498
3.1	Реструктурированные ссуды	4 416 520	96 588	1 779 081	1 979 118	435 236	57 709	462 226	4 520	189 816	141 392	126 498

По состоянию на 1 января 2013 года:

тыс. рублей

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
									II	III	IV	V
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в т. ч.	31 635 952	1 0585 514	10 731 109	9 661 847	346 013	311 469	1 311 342	94 778	786 115	118 980	311 469
1.1	Корреспондентские счета	911 886	911 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты и размещенные депозиты в т.ч.:	23 036 467	3 518 176	9 594 351	9 446 581	345 867	131 492	1 077 636	83 411	743 840	118 893	131 492
1.2.1	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Учтенные векселя	3 559 905	2 453 387	1 106 518	-	-	-	11 065	11 065	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	264 556	109 657	-	-	-	154 899	154 899	-	-	-	154 899
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 581 377	1 581 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 977 158	1 967 277	131	-	-	9 750	9 751	1	-	-	9 750
1.8	Требования по получению процентных доходов	304 603	43 754	30 109	215 266	146	15 328	57 991	301	42 275	87	15 328
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реструктурированные активы всего в т.ч.:	952 857	11 600	253 762	669 130	-	18 365	18 657	292	-	-	18 365
3.1	Реструктурированные ссуды	952 857	11 600	253 762	669 130	-	18 365	18 657	292	-	-	18 365

## Реструктурированные активы

Для определения реструктурированного актива используется определение реструктурированных ссуд, установленное Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Национальный стандарт».

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга,
- снижение процентной ставки,
- увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме овердрафт),
- изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Если указанные изменения договора по ссуде осуществлены в соответствии с предусмотренными первоначальным договором условиями, ссуда не относится к реструктурированным.

По состоянию на 1 января 2012 и на 1 января 2013 года общая сумма реструктурированных ссуд составила 4 416 521 тыс. рублей и 952 857 тыс. рублей соответственно.

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ п/п	Виды реструктуризации	На 01.01.2012	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	28 530 109	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	4 416 521	X
	доля в общей сумме ссуд, %	15,5%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1.	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. рублей)	325 246	7,4
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	1 463 254	33,1
1.1.3	Перенос срока уплаты процентов (тыс. рублей)	113 805	2,6
1.1.4	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	690 000	15,6
1.1.5	Другое (тыс. рублей)	1 824 216	41,3

№ п/п	Виды реструктуризации	На 01.01.2013	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	28 259 991	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: Сумма (тыс. рублей)	952 857	X
	доля в общей сумме ссуд, %	3,37%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1.	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. рублей)	-	-
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	253 762	26,63
1.1.3	Перенос срока уплаты процентов (тыс. рублей)	-	-
1.1.4	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	669 130	70,22
1.1.5	Другое (тыс. рублей)	29 965	3,14

За 2012 год объем реструктурированных ссуд сократился почти в 4,5 раза по сравнению с 2011 годом. Обслуживание долга по реструктурированным ссудам осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Погашение реструктурированных ссуд будет производиться исходя из условий заключенных договоров.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, который осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям ее деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

### ***Рыночный риск***

Под рыночным риском Банком понимается совокупность фондового, процентного и валютного риска. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Уполномоченным органом по контролю рыночных рисков является Финансовый Комитет Банка. Финансовый Комитет устанавливает лимиты рыночных операций, рассматривает факты нарушения лимитов, принимает решение о корректировке политики управления рисками.

### ***Процентный риск***

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Однако, внедренная Банком методика определения ставок по привлеченным и размещенным средствам, сводит данный риск к минимальному уровню.



В целях управления и оценки процентного риска Банк использует следующие инструменты: ГЭП-анализ по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам, метод модифицированной дюрации, анализ чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, в т.ч. сценарный анализ. Это позволяет банку проводить мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной оптимизации ставок и сроков по привлекаемым/размещаемым средствам.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов:

- общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению,
- сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Управлению рисков одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

### ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

### ***Судебные иски***

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

### ***Налоговые риски***

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

## Операции со связанными сторонами

В отчетном году Банк осуществлял операции со связанными сторонами. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и по состоянию на 1 января 2012 года представлена в следующих таблицах:

тыс. рублей						
Наименование показателя	Данные на 01.01.2013	Из них операции со связанными сторонами				%
		Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего	
Активы						
Чистая ссудная задолженность	28 569 207	771 007	2 194	4 061 609	4 834 810	16,92%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 716 271	826 557	-	-	826 557	5,62%
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 557	826 557	-	-	826 557	100%
Прочие активы	2 190 813	37	-	457 119	457 156	20,87%
Пассивы						
Средства кредитных организаций	6 141 849	3 491 975	-	-	3 491 975	56,86%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 203 492	2 040 059	417 612	8 303 347	10 761 018	50,75%
в том числе вклады физических лиц	3 679 960	-	417 612	-	417 612	11,35%
Выпущенные долговые обязательства	2 854 717	602 754	-	-	602 754	21,11%
Прочие обязательства	1 730 146	81 923	-	71 329	153 252	8,86%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31 946	-	57	-	57	0,18%
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 816 435	-	26 069	784 854	810 923	13,94%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 311 904	2 314 160	-	807 000	3 121 160	94,24%
Доходы						
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	236 859	46 497	-	-	46 497	19,63%
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 519 648	-	5 878	230 718	236 596	9,39%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	(29 664)	-	-	(60 175)	(60 175)	-
Комиссионные доходы	204 855	481	182	29 506	30 169	14,73%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 044	1 154	153	(2 537)	(1 230)	-
Прочие операционные доходы	109 396	-	20	79 981	80 001	73,13%
Расходы						
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	643 539	126 766	-	-	126 766	19,70%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 543 768	221 296	21 732	851 034	1 094 062	70,87%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	237 196	22 986	-	-	22 986	9,69%
Операционные расходы	1 184 654	-	39 989	78 296	118 285	9,98%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(69 872)	-	85	(100 426)	(100 341)	-

тыс. рублей

тыс. рублей

Наименование показателя	Данные на 01.01.2012	Из них операции со связанными сторонами				%
		Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего	
Активы						
Чистая ссудная задолженность	27 705 807	670 000	-	-	670 000	2,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 009 952	626 237	-	-	626 237	8,9%
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	626 237	626 237	-	-	626 237	100,0%
Прочие активы	1 450 292	13 214	-	885 243	898 457	62,0%
Пассивы						
Средства кредитных организаций	7 572 482	2 087 044	-	-	2 087 044	27,6%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 359 800	2 035 788	298 029	108 920	2 442 737	10,5%
в том числе вклады физических лиц	4 607 517	-	298 029	-	298 029	6,5%
Выпущенные долговые обязательства	4 064 113	684 802	-	-	684 802	16,8%
Прочие обязательства	199 068	15 411	6	56	15 473	7,8%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	10 668	-	39	-	39	0,4%
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 999 123	-	2 000	-	2 000	0,0%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 224 187	2 523 600	-	-	2 523 600	78,3%
Доходы						
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	125 391	29 295	-	-	29 295	23,4%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	633 581	1 679	-	-	1 679	0,3%
Комиссионные доходы	187 576	456	-	826	1 282	0,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(157 028)	1 895	93	-	1 988	-
Прочие операционные доходы	141 964	193	-	-	193	0,1%
Расходы						
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	294 355	29 630	-	-	29 630	10,1%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 564 955	225 667	14 299	-	239 966	15,3%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	483 888	77 694	-	-	77 694	16,1%

В 2011 и 2012 годах просроченная ссудная задолженность по сделкам со связанными сторонами отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2012 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не формировались.

По состоянию на 1 января 2013 года сформирован резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам в сумме 85 744 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком предоставлено поручительство по второму облигационному займу дочерней компании ООО «НС-финанс» в сумме 2 314 160 тыс. рублей. Обеспечением по данному поручительству является залог имущественных прав по депозитному договору на сумму 2 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года сумма поручительства по второму облигационному займу ООО «НС-финанс» и сумма обеспечения составляли 2 523 600 тыс. рублей и 2 000 000 тыс. рублей соответственно.

В 2012 году Банк разместил в доверительное управление связанной компании ЗАО ИК «ОЭМК-Инвест» денежные средства, которые были направлены на приобретение ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2013 года балансовая стоимость активов, находящихся в доверительном управлении составила 387 098 тысяч рублей.

В декабре 2012 года Банком заключены сделки с ЗАО ИК «ОЭМК-Инвест» по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи на срок до 21 января 2014 года. Безотзывные обязательства Банка по указанным сделкам на 1 января 2013 года составили 753 586 тыс. рублей.

#### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Вознаграждения основного управленческого персонала, носящие краткосрочный характер, составили:

Вид выплат	тыс. рублей	
	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	35 727	30 243

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2013 года отсутствуют выплаты основному управленческому персоналу, носящие долгосрочный характер.

Выплата бонусов членам Правления Банка и членам Совета Директоров по итогам 2012 года не планируется.

#### **Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность**

№ п/п	Наименование	тыс. рублей			
		Одобрено Советом Директоров в 2012	Остаток задолженности на 01.01.2013	Одобрено Советом Директоров в 2011	Остаток задолженности на 01.01.2012
	Общий объем сделок в совершении которых имела заинтересованность, из них:	4 241 038	4 361 511	2 397 435	2 957 035
1	неиспользованные лимиты по предоставлению средств	24 069	161 692	27 035	108 185
2	кредиты	2 708 271	3 392 819	1 782 200	2 288 850
3	выданные гарантии	1 508 698	807 000	588 200	560 000

Сумма полученных доходов от сделок в совершении которых имела заинтересованность составила за 2011 год – 157 783 тыс. рублей, за 2012 год – 294 557 тыс. рублей.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.



## Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена на основе данных отчетности по форме № 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

тыс. рублей

		На 01.01.2013			
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 276 359	49 765	30 592	30 592
1.1	со сроком более 1 года	212 119	17 335	11 224	11 224
2	Аккредитивы, всего	33 084	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 278 820	622	622	622
3.1	со сроком более 1 года	2 314 160	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	5 588 263	50 387	31 214	31 214
6.1	со сроком более 1 года	2 526 279	17 335	11 224	11 224
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	73 169	732	732	732
7.4	Портфель «Овердрафт по банковским картам»	73 169	732	732	732

тыс. рублей

		На 01.01.2012			
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 268 900	25 491	8 183	8 183
1.1	со сроком более 1 года	268 118	19 082	1 775	1 775
2	Аккредитивы, всего	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 224 187	1 402	1 402	1 402
3.1	со сроком более 1 года	2 523 600	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	4 493 087	26 893	9 585	9 585
6.1	со сроком более 1 года	2 791 718	19 082	1 775	1 775
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	108 265	1 083	1 083	1 083
7.4	Портфель «Овердрафт по банковским картам»	108 265	1 083	1 083	1 083

По состоянию на 1 января 2013 и 1 января 2012 года сделки с производными финансовыми инструментами не проводились.

Резервы предстоящих расходов по обязательствам (юридическим и обусловленным нормами делового оборота), возникшим в результате прошлых событий не начислялся, в связи с отсутствием вероятности того, что размер таких обязательств может быть оценен и Банк должен будет погасить данные обязательства.

## Численность персонала кредитной организации

Списочная численность персонала составляет:

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Фактическая численность, всего сотрудников	288	267
из них численность основного управленческого персонала	6	5

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется на основании Положения об оплате труда в ООО КБ «Национальный стандарт».

## Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли кредитной организации и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы

По итогам 2011 года распределение чистой прибыли не производилось. Распределение чистой прибыли, полученной Банком в 2012 году, не планируется.

## Сведения о прекращенной деятельности;

Сведения о прекращении деятельности отсутствуют.

## Информация о разведенной прибыли на акцию.

ООО КБ «Национальный стандарт» действует в форме общества с ограниченной ответственностью, в связи с чем информация о разведенной прибыли на акцию в настоящей пояснительной записке не приводится.

## Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Основой для составления годового бухгалтерского отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2013 год, оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2012 год по форме, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты отражены в годовом отчете за 2012 год.

Некорректирующие события после отчетной даты раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2012 год.

К некорректирующим СПОД относятся:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

К событиям после отчетной даты могут относиться:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2013 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в соответствии с Приказом № 149 от 20 ноября 2012 года проводилась по состоянию на 1 декабря 2012 года.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учитывались следующие суммы невыясненного назначения, которые вследствие некорректного указания реквизитов в платежных документах на отчетную дату не могли быть проведены по соответствующим счетам получателей денежных средств. Расшифровка остатков балансового счета 47416 приведена в следующей таблице:

По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
Дата образования задолженности	Сумма задолженности, учитываемой на балансовом счете 47416 (тыс. рублей)	Дата образования задолженности	Сумма задолженности, учитываемой на балансовом счете 47416 (тыс. рублей)
28.12.2012	52	23.12.2011	60
29.12.2012	1 060	26.12.2011	235
<b>Итого</b>	<b>1 112</b>	27.12.2011	1 476
		28.12.2011	198
		29.12.2011	870
		30.12.2011	1 856
		<b>Итого</b>	<b>4 696</b>

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

По завершении процедур аудита годового отчета Банка за 2012 год и его последующего утверждения общим собранием участников общества, полный текст годового отчета, включая настоящую пояснительную записку, будет размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.ns-bank.ru>.

## **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### ***Валюта отчетности***

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Суммы, уплаченные/полученные в счет будущих периодов, не зависимо от того, к какому календарному году они относятся, учитываются на балансовых счетах 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»/ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Отчетным периодом является календарный год. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

## Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Указанные счета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

Наименование валюты	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714
Руб./Швейцарский франк	33.2888	34.2366
Руб./Фунт стерлингов	48.9638	49.6335

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости в момент их возникновения. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрыты в соответствующих положениях учетной политики.

Учет операций по привлечению/размещению денежных средств осуществляется на счетах, соответствующих срокам привлечения/размещения.

Определение срока привлечения/размещения денежных средств осуществляется исходя из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения денежных средств, по день планового исполнения Банком/клиентом обязательства по договору на привлечение/размещение денежных средств включительно.

При исчислении суммы процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней).

Проценты на размещенные/привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.



## Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Лимит стоимости основных средств для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (балансовый счет первого порядка **604**) устанавливается с учетом положений ст. 256 Налогового кодекса Российской Федерации в размере 40 тыс. рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью ниже или равной 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов на соответствующих балансовых счетах первого порядка **610**.

### Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – Недвижимость ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

1. Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.
2. Стоимость объекта может быть надежно определена

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.
2. Критерий существенности доли объекта, используемой для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Для определения недвижимости ВНОД порог существенности определяется на уровне 50%.

## **Первоначальное признание Недвижимости ВНОД**

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Перевод осуществляется:

1. Из категории основных средств.
2. Из категории внеоборотных запасов.
3. При завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете № 60705.

Недвижимость ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходы по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из величины оплаты в денежной форме уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

## **Финансовые вложения:**

### Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Если текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций текущая (справедливая) стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Для ценных бумаг, обращающихся на биржевых рынках, текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы "А" либо "Б" в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н.

Текущей (справедливой) стоимостью признается ценовая котировка на активном рынке в следующем порядке:

- средневзвешенная цена по итогам торгов на определенную дату;
- рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с нормативными документами ФСФР РФ.

В отсутствии активного рынка, текущей (справедливой) стоимостью признается последняя по времени средневзвешенная цена либо рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней.

Текущей (справедливой) стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Фондовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах «Bloomberg и Reuters».

Существенными затратами (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором (сделкой продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором / сделкой продавцу признаются затраты в размере более 1% от суммы договора / сделки. Затраты менее и равными 1% от суммы договора / сделки Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, и списывается на расходы.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги, определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

При отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) как двух частей одной сделки, Банк руководствуется письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### ***Обязательства Банка***

Банк привлекает средства на счета ЛОРО, межбанковские депозиты и кредиты, а также средства клиентов на текущие и депозитные счета. Такие финансовые обязательства отражаются в сумме полученных средств.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства, как в денежной форме, так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг, в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки. Требования по уплате процентов по ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, отражаются на внебалансовых счетах.

# **Состав дебиторской задолженности**

Наименование контрагента	тыс. рублей	
	На 01.01.2013	На 01.01.2012
ОАО АКБ «АВАНГАРД»	1 458 015	-
<b>Итого по счету 47408</b>	<b>1 458 015</b>	<b>-</b>
ЗАО ПИИ «УзДЭУавто-Воронеж»	4 000	-
ЗАО «ЕАСКО-ИНЖИНИРИНГ»	2 600	2 120
ООО «Кохомский лен»	1 920	960
Романов С.Н.	-	345
ОАО КБХА	275	-
Требования по получению комиссии по РКО	311	171
ПЛЕНТЕКС ТРЕЙДИНГ ГМБХ	146	-
КБ «Геобанк»	131	3 347
Комиссионное вознаграждение по операциям с картами	123	-
ООО Авиакомпания ВИМ-АВИА	70	70
Требования по возврату процентов, при досрочном расторжении депозитных договоров	40	231
ОАО «Фруз»	22	-
ООО «Мирит»	14	27
ИП Рыбаченко	16	16
ОАО КБ «РусЮгбан»	7	20
Прочие	1	219
<b>Итого по счету 47423</b>	<b>9 676</b>	<b>7 526</b>
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	2 380	8 172
Расчеты с ФСС	403	-
<b>Итого по счету 60302</b>	<b>2 783</b>	<b>8 172</b>
ООО «БАЛМА-Инжиниринг»	5 530	5 530
ЗАО Делойт и ТУШ СНГ	3 926	2 854
ООО «ЕГАР Текнолоджи»	2 734	-
ООО НПП Модуль	2 000	-
Уплаченная госпошлина	1 942	1 601
ООО «Группа Ренессанс страхование»	664	-
ООО Торгово-Промышленная группа «Альянс»	599	150
ЗАО «РА МУДИС ИНТЕРФАКС»	556	490
ООО «Бизнес и технологии»	399	-
ЗАО «Эксперт РА»	362	-
ЗАО «САПРАН Групп»	345	510
НОУ ДПО ЦПК «АИС»	320	-
ООО «Эталон-Карт»	-	336
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	214	268
ООО «Урал-Пресс Стандарт»	202	124
ЗАО Боулинг Космик	100	-
ЗАО Космик	109	-
ОАО «ЗВИ»	14	143
НП ЦО «Русская Школа Управления»	-	103
ЗАО «Интерфакс»	85	63
ОЧУ «Специалист»	84	-
НОЧУ ДПО «И Д О 'ИНТУИТ»	75	-
ООО «Регламент-Медиа»	74	67
ООО «СК Согласие»	65	-
ЧОО «Гольфстрим охранные системы»	34	34
ООО «СпецМонтаж»	38	38
ООО «Мегасофт»	33	33
ОАО «Белгородская сбытовая компания»	26	46
ООО «Такском»	27	27
Прочие	377	187
<b>Итого по счету 60312</b>	<b>20 934</b>	<b>12 604</b>

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим операциям и по расчетам с дебиторами в размере 39 483 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2012 года и в размере 13 480 тыс. рублей – на 1 января 2013 года соответственно.

Сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года составила 7 090 тыс. рублей. Банком сформирован резерв по просроченной дебиторской задолженности в размере 100%.

По состоянию на 1 января 2013 года сумма просроченной дебиторской задолженности составила 7 408 тыс. рублей; сформированный резерв составил 100% от суммы задолженности.

**Состав кредиторской задолженности.**

Наименование контрагента	тыс. рублей	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012
ОАО АКБ «АВАНГАРД»	1 457 655	-
<b>ИТОГО по счету 47407</b>	<b>1 457 655</b>	<b>-</b>
Расчеты по ценным бумагам	-	1 690
ЗАО АКБ «НКЦ»	-	52 460
ГК «АСВ»	3 740	4 448
Комиссия за операции по банковским картам	185	-
ОАО МДМ БАНК	98	-
НКО ЗАО НРД	79	-
Прочие	51	1 556
<b>ИТОГО по счету 47422</b>	<b>4 153</b>	<b>60 154</b>
Курбатский Д.Н.	1 249	-
ЦБ РФ	371	405
Краснодарское краевое управление инкассации	-	31
ЗАО ЧОП «Рикошет Сити»	405	389
ОАО «Вымпелком»	240	237
Нотариус Долина В.А.	106	-
ООО «Терион-М»	101	-
ООО «Ростелеком»	81	53
ООО «РУСОФТ»	65	-
ОАО «МТС»	41	55
ОАО «ММВБ-РТС»	40	23
ООО «Центр Гомо-89»	28	-
ООО «Славия-Юг»	29	19
ООО «ОСК»	26	-
ООО «Сервис-Аэро»	27	20
ООО «ЭВИС-МОТОРС»	27	6
ООО «Тэрра Девелопментс»	25	-
ЗАО ЗВИ «Телеком»	24	24
ОАО «Белгородская сбытовая компания»	25	31
ООО «СЦС Совинтел»	24	17
ЗАО «АДИКС»	16	68
ОАО «Автодом»	10	135
ОАО «СОГАЗ»	-	1 291
ООО «Компас Плюс»	-	1 164
ООО «Рукард»	-	179
НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	-	127
ООО «Инпас компании»	-	127
ОАО МДМ-Банк	-	100
Внешэкономбанк	-	60
ГУ ОВО при УВД	-	42
ООО «Немецкий Дом АВТО»	-	22
Прочие	151	150
<b>ИТОГО по счету 60311</b>	<b>3 111</b>	<b>4 775</b>
S.W.I.F.T.	35	5
<b>ИТОГО по счету 60313</b>	<b>35</b>	<b>5</b>

По состоянию на 1 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.



### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годового баланса Банком были отражены следующие события после отчетной даты (далее – СПОД), предусмотренные Указаниями Банка России № 2089-У:

- перенос остатков отдельных лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача финансового результата филиалов Банка на баланс Головного офиса;
- свертка остатков лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Дополнительно в составе СПОД были отражены доходы и расходы по расчетам с дебиторами и кредиторами по документам, поступившим после отчетной даты, что привело к снижению финансового результата на 1 363 тыс. рублей.

Начисление налога на прибыль в составе СПОД не осуществлялось.

### **Информация об изменениях законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты**

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Наиболее значимое изменение, касающееся всех налогоплательщиков-организаций, состоит в том, что в налоговый орган нужно представлять только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за исключением тех, которые не обязаны вести бухучет). Основная масса поправок направлена на стимулирование развития малого бизнеса, а также сельскохозяйственного производства. В связи с этим усовершенствованы действующие специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД) и введен новый – патентная система налогообложения, которая заменит действующую УСН на основе патента, применяемую индивидуальными предпринимателями в соответствии со ст. 346.25.1 НК РФ. Кроме того, ряд важных изменений касается налога на прибыль и налога на имущество организаций. Следует также выделить введение дополнительных тарифов страховых взносов для некоторых категорий плательщиков и повышение страховых взносов для предпринимателей.

### ***Уплата и взыскание налогов, налоговые проверки, привлечение к налоговой ответственности***

С 1 января 2013 года организации (за исключением тех, которые не обязаны вести бухучет) должны представлять в налоговый орган только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Кроме того, в подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ определен срок подачи годовой отчетности. Ранее он был установлен не в Налоговом кодексе РФ, а в Федеральном законе от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и указывался в днях (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ).

Теперь годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность нужно представлять не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, то есть не позднее 31 марта.

## ***Налог на добавленную стоимость (глава 21 НК РФ)***

Перечень операций, освобождаемых от обложения НДС, содержится в ст. 149 НК РФ. Пункт 2 указанной статьи дополнен новой льготой в отношении услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках. Налогоплательщик, осуществляющий налогооблагаемые и освобождаемые от обложения НДС операции, обязан вести раздельный учет таких операций (п. 4 ст. 149 НК РФ). При этом отказаться от применения льготы, установленной п. 2 ст. 149 НК РФ, он не может.

Согласно новому подп. 12.2 п. 2 ст. 149 НК РФ не облагаются НДС следующие услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках:

- услуги, оказываемые регистраторами, депозитариями (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилерами, брокерами, управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, организаторами торговли на основании лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности;
- услуги (их перечень должен быть установлен Правительством РФ), непосредственно связанные с услугами, оказываемыми перечисленными выше организациями в рамках лицензируемой деятельности. До момента утверждения такого перечня льготы применить нельзя;
- услуги по проведению, контролю и учету товарных поставок по обязательствам, допущенным к клирингу, оказываемые операторами товарных поставок, получившими аккредитацию в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;
- услуги по принятию на себя обязательств, подлежащих включению в клиринговый пул, оказываемые центральными контрагентами на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности либо при условии получения ими аккредитации в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;
- услуги по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема организованных торгов, оказываемые маркет-мейкерами в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 г. N 325-ФЗ «Об организованных торгах».

В соответствии с подп. 1 п. 3 ст. 169 НК РФ налогоплательщики обязаны составлять счета-фактуры при совершении операций, которые признаются объектом обложения НДС (в том числе освобождаемых от налогообложения). Исключения из данного правила установлены в п. 4 ст. 169 НК РФ. Согласно внесенным в указанную норму изменениям, перечисленным в подп. 12.2 п. 2 ст. 149 НК РФ, организациям не требуется выставять счета-фактуры по услугам, оказываемым ими на рынках ценных бумаг, товарных и валютных рынках.

## ***Налог на прибыль организаций (глава 25 НК РФ)***

С 1 января 2013 года п. 1 ст. 257 НК РФ предусмотрен особый порядок расчета остаточной стоимости основного средства, в отношении которого налогоплательщик ранее применил амортизационную премию. Вместо показателя «первоначальная стоимость» следует использовать показатель стоимости, по которой этот объект включен в амортизационную группу (подгруппу), т.е. величину, равную разнице между первоначальной стоимостью и учтенной в расходах амортизационной премией (абз. 3 п. 9 ст. 258 НК РФ).

До 1 января 2013 года Налоговый кодекс РФ не содержал особого порядка определения остаточной стоимости основного средства, в отношении которого применялась амортизационная премия. Это обстоятельство являлось причиной споров, связанных с определением остаточной стоимости основного средства при реализации его ранее пяти лет с моменты ввода в эксплуатацию.

Требование о восстановлении амортизационной премии при реализации объекта, в отношении которого данная премия применялась, в пределах пяти лет с момента ввода его в эксплуатацию с 1 января 2013 года действует, только если объект продается лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком (абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ). В других случаях восстанавливать амортизационную премию не нужно.

Кроме того, в абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ теперь прямо указано, что восстановленные суммы амортизационной премии учитываются во внереализационных доходах в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена такая реализация.

Согласно общему порядку, установленному в п. 1 ст. 257 НК РФ, в данном случае вместо показателя первоначальной стоимости используется стоимость, по которой объекты были включены в амортизационные группы (подгруппы). То есть значение показателя равно разнице первоначальной стоимости и амортизационной премии (абз. 3 п. 9 ст. 258 НК РФ).

С 1 января 2013 года в подп. 1 п. 1 ст. 268 НК РФ введен новый абзац, которым предусмотрено, что при реализации взаимозависимому лицу основного средства, в отношении которого применялась амортизационная премия, до истечения пяти лет с момента ввода в эксплуатацию остаточная стоимость такого объекта увеличивается на сумму расходов, включенных в состав внереализационных доходов в соответствии с абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ.

С 1 января 2013 года утратил силу п. 11 ст. 258 НК РФ, в соответствии с которым основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в силу законодательства РФ, включались в состав соответствующей амортизационной группы с момента подтверждения факта подачи документов на регистрацию прав. Теперь дата начала амортизации любых объектов амортизируемого имущества определяется в соответствии с п. 4 ст. 259 НК РФ – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

В связи с внесением в ст. 258 НК РФ поправок дата госрегистрации на начало амортизации не влияет.

В соответствии с дополнениями в п. 2 ст. 266 НК РФ с 1 января 2013 года безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 г. N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Это правило применяется, если взыскателю возвращается исполнительный документ по следующим основаниям:

- невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем меры по отысканию такого имущества оказались безрезультатными.

Проценты по долговым обязательствам для целей налога на прибыль нормируются. Согласно п. 1.1 ст. 269 НК РФ при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, учитываемых в расходах, с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно принималась равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза – по долговым обязательствам в иностранной валюте. Действие указанных лимитов продлено на весь 2013 год (изменение в п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

В новом абз. 2 п. 3 ст. 271 НК РФ закреплено, что доход от реализации недвижимого имущества признается для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче.

Момент признания доходов от реализации недвижимости прямо определен в абз. 2 п. 3 ст. 271 НК РФ и он не зависит от даты государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В ст. 276 НК РФ предусмотрены особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом. В п. 4.1 указанной статьи установлен порядок учета убытков, полученных от использования имущества, переданного в доверительное управление. С 1 января 2013 года в данной норме уточнено, что указанные убытки не учитываются для целей налога на прибыль ни учредителем, ни выгодоприобретателем (если по условиям договора учредитель управления не является выгодоприобретателем).

Соответственно, если по условиям договора доверительного управления выгодоприобретатель и учредитель управления – одно и то же лицо, то налоговую базу он определяет согласно п. 3 ст. 276 НК РФ, в силу которого расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом, признаются расходами, связанными с производством или внереализационными расходами. Убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, приравниваются к внереализационным расходам (п. 2 ст. 265 НК РФ).

Депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, признается налоговым агентом по налогу на прибыль при выплате дохода по таким ценным бумагам иностранным организациям (п. 1 ст. 310 НК РФ). Данное правило применяется в отношении тех ценных бумаг, выпуски которых прошли госрегистрацию или выпускам которых был присвоен идентификационный номер после 1 января 2012 года

Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 282-ФЗ, отдельные положения которого вступили в силу 30 декабря 2012 года, установлены особенности обложения налогом на прибыль доходов в денежной форме по указанным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, а также по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (независимо от даты регистрации их выпуска).

Депозитарий, в котором открыты указанные счета, согласно новым правилам должен исполнять обязанности агента по налогу на прибыль с учетом особенностей, которые установлены новой ст. 310.1 НК РФ. Согласно п. 1 данной статьи налоговый агент должен исчислить, удержать и перечислить налог на прибыль в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ и международными договорами об избежании двойного налогообложения, которые применяются для соответствующего вида дохода (проценты, дивиденды). При этом подтверждение местонахождения иностранной организации в государстве, с которым заключен соответствующий договор, представлять не требуется (новый абз. 3 п. 1 ст. 312 НК РФ).

Депозитарий вправе применить ставку налога на прибыль, установленную для соответствующего вида дохода, только в том случае, если иностранная организация, которой выплачивается доход (номинальный держатель, уполномоченный держатель или лицо, которому депозитарий открыл счет депо депозитарных программ), предоставила ему, в частности, информацию об организациях, осуществляющих права по ценным бумагам.

### ***Транспортный налог (глава 28 НК РФ)***

В ст. 361 НК РФ введено новое правило (п. 4), согласно которому налогообложение производится по ставкам транспортного налога, установленным в п. 1 указанной статьи, если законами субъектов РФ ставки не определены.

### ***Налог на имущество организаций (глава 30 НК РФ)***

С 1 января 2013 года не облагается налогом на имущество организаций движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с указанной даты (подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ). В первую очередь это изменение касается транспортных средств.

**Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования**

Предельная величина доходов, с которой уплачиваются взносы во внебюджетные фонды, ежегодно индексируется (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ). Размер указанной предельной величины определяется Правительством РФ.

С 1 января 2013 года предельная величина, которая в 2012 году равнялась 512 000 рублям, индексируется в 1,11 раза (Постановление Правительства РФ от 10 декабря 2012 года N 1276). Соответственно, база для начисления взносов с выплат в пользу каждого физлица в 2013 году не должна превышать 568 000 рублей. Она определяется нарастающим итогом с начала календарного года (ч. 4 ст. 8 и ст. 10 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ).

**Информация об учетной политике**

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость основных показателей деятельности Банка, в учетную политику Банка в 2012 году не вносились.

В отчетном году были внесены изменения в порядок учета сделок обратного РЕПО, которые существенно не повлияли на сопоставимость сравнительных данных за отчетный и предшествующий периоды.

В Учетную политику Банка на 2013 год по сравнению с Учетной политикой Банка на 2012 год внесены следующие изменения:

- приведение в соответствие с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- приведение в соответствие с терминологией Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- в части структуры Плана счетов;
- в порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- в порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, в том числе в части сокращения перечня критериев первоначального признания ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе;
- в части формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Настоящая Пояснительная записка к Годовому отчету за 2012 год является его неотъемлемой частью. Банком принято решение не публиковать в открытой печати Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год. Доступ к полному комплексу Годового отчета Банка за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно получить по адресу: Россия, 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, дом 52.

Председатель Правления

А.С. Щекочихин

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

15 февраля 2013 года

