

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Национальный стандарт» (далее «Банк») за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней 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 годовой отчетности 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 годовой отчетности 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. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2014 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 годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Deloitte & Touche

24 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Е. Пономаренко



Пономаренко Екатерина Владимировна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудлируемое 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. Москве 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 ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"
/ ООО КБ "Национальный стандарт"
Почтовый адрес: 119017 Москва Б.Ордынка 52

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	335610	259266
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1045918	1492004
2.1	Обязательные резервы	6.1	270084	338457
3	Средства в кредитных организациях	6.1	991880	911886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	2442566	3724208
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	29207635	27323426
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	17797924	14716271
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826557	826557
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	6033
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	148893	71118
9	Прочие активы	6.8	855573	2190813
10	Всего активов		52825999	50695025
II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9	10572704	11315035
12	Средства кредитных организаций	6.10	7514782	6141849
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	22646983	21203492
13.1	Вклады физических лиц	6.11	4979316	3679960
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.12	1059031	1901579
15	Выпущенные долговые обязательства	6.13	4788105	2854717
16	Прочие обязательства	6.14	327024	1730146
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	64391	31946
18	Всего обязательств		46973020	45178764
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	6.15	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		-15269	-37091
24	Переоценка основных средств		0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2063102	1747401
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		314896	315701
27	Всего источников собственных средств		5852979	5516261
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		5450225	5816435
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3831785	3311904
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

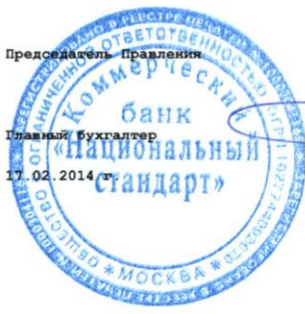
Председатель Правления

Щекожихин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

17.02.2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

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

Почтовый адрес: 119017 Москва Б.Ордынка 52

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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:	8	6704168.0	168917	6873085.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	8	3035000.0		3035000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	8	3035000.0		3035000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8	455250.0		455250.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8	2020475.0	218917	2239392.0
1.5.1	прошлых лет	8	1747401.0	315701	2063102.0
1.5.2	отчетного года	8	273074.0	-96784	176290.0
1.6	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	8	2220000.0		2220000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8	13.0	X	12.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.1	1345666.0	-392471	953195.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	1132714.0	-299886	832828.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.1	181006.0	-125030	55976.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7.1	31946.0	32445	64391.0
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 3390853, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2103645;
1.2. изменения качества ссуд 560979;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7834;
1.4. иных причин 718395.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3690189, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 456;
2.2. погашения ссуд 1882607;
2.3. изменения качества ссуд 1298649;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44391;
2.5. иных причин 464086.



А.С. Щекочихин

Щекочихин А.С.

Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

Почтовый адрес: 119017 Москва Б.Ордынка 52

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	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	12.1	13.0
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	46.7	24.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	89.6	73.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	99.5	71.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.3 Минимальное 2.2	Максимальное 23.2 Минимальное 4.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	514.1	463.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.4
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

17.02.2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	59735056	3421

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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

Почтовый адрес: 119017 Москва В.Ордынка 52

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тис. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	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:		336903	92637
1.1.1	Проценты полученные		4435251	3857307
1.1.2	Проценты уплаченные		-2770957	-2415158
1.1.3	Комиссии полученные		222514	204375
1.1.4	Комиссии уплаченные		-64024	-63020
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		22323	-373113
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-309
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		185190	7044
1.1.8	Прочие операционные доходы		144758	107896
1.1.9	Операционные расходы		-1763361	-1160490
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-74791	-71895
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2259288	7973128
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68373	4925
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1133932	1001360
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1285261	-1217943
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1259247	-954469
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-742331	9873127
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1217584	-1359391
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1060976	-1892713
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-842548	1901579
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1899758	-765255
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1510442	1381908
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2596191	8065765
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"		-73803900	-39432594
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		70957184	31899361
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		93699	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-105548	-27951
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		246	2549
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2858319	-7558635
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		40753	15356
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-221375	522486
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	2324699	1802213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6.1	2103324	2324699

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

17.02.2014 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 2013 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 28 октября 2013 года Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо генеральной лицензии Банка России, ООО КБ «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018397 Рег.№ 8062 X от 30 ноября 2009 года;
- Распространение шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018398 Рег.№8063 У от 30 ноября 2009 года;
- Предоставление услуг в области шифрования информации ЛЗ №0018399 Рег.№8064 У от 30 ноября 2009 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года за номером 891.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка функционировали: 2 филиала, 4 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие структурные подразделения Банка:

- 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, 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. Горького, д.21;
- 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.

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.

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 16 июля 2013 года.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ООО КБ «Национальный стандарт» 03 июля 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» присвоило ООО КБ «Национальный стандарт» 20 июня 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности.

Перспективы работы Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются развитие сотрудничества с крупными и средними корпоративными клиентами и обслуживание состоятельной клиентуры, для которых он готов предоставить широкий спектр классических и инвестиционных банковских услуг. ООО КБ «Национальный стандарт» активно сотрудничает с ОАО «МСП Банк» по программам кредитования и гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и является участником программы ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства» по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья (программа «Стимул»).

Приняв решение развиваться в качестве универсального банка, Банк ориентируется на предоставление полного спектра кредитных и депозитных услуг населению, крупным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом планируется расширение банковского бизнеса в розничном сегменте (в первую очередь за счет развития и увеличения базы премиальных клиентов) и сегменте малого и среднего бизнеса (целевая программа ОАО «МСП-Банка»), в 2013 в рамках программы привлечено 600 000 тысяч рублей. На 2014 год запланирован рост объемов кредитования в рамках программы еще на 700 000 тысяч рублей.

Для этих целей в 2013 году в Банке была проведена работа над повышением уровня качества предоставляемых услуг. Были успешно запущены и внедрены новейшие информационные технологии в операционную деятельность Банка. На 2014 год запланирован переход Банка на новый процессинг, а также внедрение для клиентов услуг интернет-банкинга и мобильного банкинга. Пересмотрено продуктовое предложение под выделенные стратегические клиентские сегменты.

К основным стратегическим целям Банка относятся:

- оптимизация продуктовых линеек и каналов продаж в разрезе целевых сегментов;
- наращивание клиентской базы в приоритетных сегментах;
- увеличение доли кредитного портфеля в активах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств представлены за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ООО КБ «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входят следующие участники:

- 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 2014 года и 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 2014 года составляет 100%.

Настоящая годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и содержит информацию отдельно по Банку.

В данной отчетности инвестиции Банка в дочерние компании отражены в соответствии с целью их приобретения.

Для лучшего понимания финансового положения и результатов деятельности банковской группы следует анализировать консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с МСФО.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года конечными бенефициарами Банка являлись г-н Кветной Л.М. – 99,90% и г-н Самарин В.В. – 0,10%.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; но уже в 2011 и 2012 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику Банка в 2013 году внесено не было.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году 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.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 385-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 (далее – «контрсчет»). Контрсчета 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 № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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 Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме 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).

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 Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование валюты	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./доллар США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./Швейцарский франк	36.6960	33.2888
Руб./Фунт стерлингов	53.9574	48.9638

Денежные средства

Денежные средства включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах, денежные средства в пути, корреспондентские счета в кредитных организациях, и иные средства в Банке России. Кассовые операции осуществляются в порядке, установленном Положением № 385-П и нормативными документами Банка России, регулирующими порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, а также расчеты наличными денежными средствами.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты осуществляются путем установления корреспондентских отношений. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету. При осуществлении операций через корсчета ЛОРО и НОСТРО обеспечивается идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Резерв на возможные потери формируется на балансовом счете 30126 по остаткам на корреспондентских счетах НОСТРО.

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положениями № 54-П, № 385-П, 39-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке.

Для учета привлечения размещения средств в рамках генеральных соглашений по межбанковскому кредитованию открывается счет для каждого заключенного с банком-контрагентом соглашения.

РВПС по межбанковскому кредитованию формируется (корректируется) на момент предоставления (погашения) отдельных кредитов в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию.

При пролонгации кредитов (как без переноса на счет с новым сроком, так и с переносом на счет с новым сроком), выданных в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию, ранее созданный РВПС учитывается на прежнем счете.

Операции с клиентами

Учетная политика Банка в отношении расчетных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок безналичных расчетов в Российской Федерации; порядок открытия (закрытия) счетов и т.д., а так же в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Налоговым кодексом РФ.

Банк открывает и закрывает банковские счета, счета по вкладам (депозитам) в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка. Счета в иностранной валюте открываются на счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Каждый открытый Банком счет регистрируется в Книге регистрации открытых счетов (далее – Книга). Банковский счет, счет по вкладу (депозиту) является открытым с внесением записи об открытии банковского счета в Книгу.

Основанием для закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

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.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете ежедневно. Исключением являются проценты по договорам на привлечение/размещение денежных средств, предусматривающим изменение процентной ставки в зависимости от среднего фактического остатка денежных средств на счете. Отражение процентных доходов/расходов по ним осуществляется в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет начисленных процентов ведется на лицевых счетах, соответствующих каждому договору на размещение/привлечение денежных средств.

Аналитический учет предстоящих поступлений/ выплат процентов по операциям, связанным с размещением/привлечением денежных средств ведется в разрезе видов валют и статей доходов/расходов.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 по символу 15102 и 70608 по символу 24102.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Под вложениями в ценные бумаги Банк понимает стоимость ценных бумаг, отражаемую в бухгалтерском учете Банка, включающую в себя: цену сделки по приобретению ценных бумаг, существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, процентные доходы, начисляемые и получаемые с момента первоначального признания долговых обязательств.

При первоначальном признании ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в одну из следующих категорий:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - бумаги, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
- Акции для участия в дочерних и зависимых акционерных обществах – акции акционерных обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает существенное влияние на их деятельность.
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – ценные бумаги, которые при приобретении не вошли в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем по реализации) по каждому договору (сделке), совершенному (совершенной) в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и (или) выбытию ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, резервы на возможные потери не формируются. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и/или наличия признаков их обесценения резервы на возможные потери формируются.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена: учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

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.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации по ним. Объектами для начисления амортизации являются основные средства, принадлежащие Банку/ филиалу Банка на правах собственности.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств относятся к основным средствам, если указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет 70606 (символ 26307), не признаваемые в целях налогообложения.

В том случае, если указанные капитальные затраты будут возмещены арендодателем, то до момента их возмещения они учитываются на счете 60312.

Учет арендуемых основные средства ведется на внебалансовом счете 91507 по стоимости имущества, указанной в договоре аренды или приложениях к нему (справке арендодателя о стоимости имущества).

В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах следует осуществлять по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади).

Перечисление арендных платежей отражается по счету 70606 (символ 26303). Арендная плата, перечисленная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете 61403.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке установленном Положением № 385-П, либо в порядке установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества ведется на счете по учету выбытия 612. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данным счетам быть не должно.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Начисления и выплаты, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета доходов и расходов в случаях, разрешенных Банком России, относятся, соответственно, на доходы и расходы будущих периодов.

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.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и связанные с ним риски. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам. По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

На существующем этапе развития основной деятельности дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе не планируется пересмотр дивидендной политики Банка.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

Внебалансовые обязательства

На счетах внебалансовых обязательств ведется учет полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». «Лимит выдачи» и «Лимит задолженности», установленный заемщику на основании соглашения/договора об открытии кредитной линии отражается в дату его заключения.

Невозобновляемые кредитные линии отражаются в учете как предусматривающие установление заемщику «лимита выдачи».

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на счете не восстанавливается.

Лимит задолженности корректируется на дату изменения ссудной задолженности по каждому из кредитных договоров, на который распространяется общий лимит.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой возобновляемой кредитной линии, «лимит задолженности» восстанавливается.

При установлении лимита задолженности для расчета РВП из суммы установленного заемщику лимита задолженности исключается сумма принятого обеспечения с учетом коэффициента, применяемого для соответствующей категории качества.

Если сумма выданного кредита меньше суммы обеспечения, то при расчете РВП из суммы неиспользованного лимита задолженности исключается разница между суммой обеспечения и суммой выданного кредита.

Если сумма выданного кредита равняется сумме обеспечения, то при расчете РВП учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Если сумма выданного кредита превышает сумму обеспечения, то при расчете РВП – учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе учитываются на счетах по текущей (справедливой) стоимости. При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета. Если в период действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не выявлены.

В целях обеспечения сопоставимости показателей, в Бухгалтерском балансе была осуществлена реклассификация отчетных данных по состоянию на 1 января 2013 года, а именно: требования к Банку России по возврату ценных бумаг (балансовый счет № 32902) в сумме 1 245 781 тыс. рублей перенесены из статьи Чистая ссудная задолженность в статью Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного период

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности 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).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2013 год.

В период составления годового баланса Банком были отражены следующие события после отчетной даты (далее – СПОД), предусмотренные Указаниями Банка России № 3054-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 на баланс Головного офиса Банка;
- 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 4 544 тыс. рублей.

Начисление налога на прибыль в составе СПОД не осуществлялось в связи с его отсутствием.

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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.

Некорректирующие события после отчетной даты в годовом отчете за 2013 год отсутствуют.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2014 год по сравнению с Учетной политикой Банка на 2013 год внесены следующие изменения:

- Учётная политика приведена в соответствие с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- в План счетов, в части наименования отдельных счетов бухгалтерского учёта, изменение наименований некоторых разделов, в том числе скорректирован перечень счетов бухгалтерского учёта по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), а именно в новой редакции изложено наименование главы Г и значительно изменён перечень счетов бухгалтерского учёта, предусмотренных данной главой;
- в порядок учета производных финансовых инструментов и прочим договорам (сделкам), в том числе:
 - расширена сфера применения положения, устанавливающего порядок бухгалтерского учёта кредитными организациями производных финансовых инструментов, а именно распространение действия положения на договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора;
 - определён порядок учёта сумм обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств по договорам покупки или продажи базисного (базового) актива в виде иностранной валюты;
- скорректирован перечень элементов расчёта резервов на возможные потери, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, а именно, в число элементов расчёта резервов на возможные потери включены ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надёжно определена, и исключены срочные сделки, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

- уточнены требования к составу годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изменена терминология, связанная с бухгалтерским учётом ценных бумаг, с предоставляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и касающаяся переводов денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ;
- дополнена определением отложенного налога на прибыль, стандартом по учету отложенных налогов и периодичностью отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- в раскрытие информации Банком о своей деятельности;
- расширен перечень принципов и качественных характеристик бухгалтерского учёта;
- исключены формы документов, утверждённые Банком России и являющиеся типовыми.

В Учетную политику Банка на 2014 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения Банка основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

5.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок не обнаружено.

5.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Наличные денежные средства	335 610	259 266
Денежные средства на счетах в Центральном Банке	1 045 918	1 492 004
в том числе:		
обязательные резервы	270 084	338 457
Средства на корреспондентских счетах в банках	991 880	911 886
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	180 814	105 843
в банках-нерезидентах	811 066	806 043
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	2 103 324	2 324 699

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	на 1 января 2014 года		на 1 января 2013 года	
	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	1 882 205	-	1 724 842
Вложения в ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам репо		-		753 585
в том числе:				
облигации российских банков	-	-	8.70%	342 723
облигации российских компаний	-	-	7.95%-8.20%	410 863
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо		560 361		1 245 781
в том числе:				
требования к Банку России		445 260		1 245 781
требования к российским банкам		115 101		-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 442 566		3 724 208

По состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо. Расчеты по всем сделкам были произведены в январе 2014 и 2013 года.

В целях обеспечения сопоставимости показателей, в Бухгалтерском балансе была осуществлена реклассификация отчетных данных по состоянию на 1 января 2013 года, а именно: требования к Банку России по возврату ценных бумаг (балансовый счет № 32902) в сумме 1 245 781 тыс. рублей перенесены из статьи Чистая ссудная задолженность в статью Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Также в состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империял – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 1 882 205 тысяч рублей и 1 724 842 тысяч рублей соответственно. Доля вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империял – первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года составляла 99,92% и 99,95% общего количества паев. В марте 2014 года часть паев была реализована Банком на фондовом рынке, в результате чего доля вложений Банка в паи указанного ЗПИФН сократилась до 19,48%.

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банком использовалась информация о средневзвешенной цене, сложившейся по итогам торгов на фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС» в последний рабочий день соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в Бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В состав чистой ссудной и приравненной к ней задолженности включены следующие требования Банка:

	на 1 января 2014 года		на 1 января 2013 года	
	Сумма требования	Сумма резерва	Сумма требования	Сумма резерва
Требования к Банку России	1 800 000	-	-	-
в том числе:				
депозиты в Банке России	1 800 000	-	-	-
Требования к кредитным организациям	1 261 198	-	4 717 659	11 065
в том числе:				
предоставленные межбанковские кредиты	256 013	-	771 007	-
учтенные векселя	603 044	-	3 359 905	11 065
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	207 342	-	491 103	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	194 799	-	95 644	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	26 564 412	804 138	23 285 285	1 037 799
в том числе				
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 324 466	709 138	21 995 011	1 037 799
учтенные векселя	310 000	-	200 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	834 946	-	1 090 274	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	95 000	95 000	-	-
Требования к физическим лицам	406 947	20 784	411 493	42 147
в том числе:				
кредиты физическим лицам	406 947	20 784	411 493	42 147
Итого, ссудная и приравненная к ней задолженность	30 032 557	824 922	28 414 437	1 091 011
Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированного резерва)	29 207 635	X	27 323 426	X

Ссудная задолженность кредитных организаций по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года составила 1 261 198 тысяч рублей и 4 717 659 тысяч рублей соответственно. Снижение величины требований к кредитным организациям обусловлено, в основном, сокращением вложений Банка в векселя, эмитированные российскими банками.

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тысяч рублей, предоставленные ОАО КБ «РусОГбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 26 564 412 тысяч рублей и 23 285 285 тысяч рублей соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим лицам на 1 января 2014 года	Задолженность по кредитам предоставленным резидентам РФ юридическим лицам на 1 января 2013 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	26 564 412	23 285 285
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 380 569	3 610 154
обрабатывающие производства	5 253 012	7 458 245
финансовое посредничество	3 785 887	7 601 606
строительство:	2 802 910	863 925
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 296 166	1 454 117
прочие виды деятельности	2 017 280	294 440
транспорт и связь:	1 408 240	1 865 798
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	862 000	37 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	722 348	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26 000	-
добыча полезных ископаемых	10 000	100 000
Сумма резерва на возможные потери	(804 138)	(1 037 799)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	25 760 274	22 247 486

Информация о задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц составила 406 947 тысяч рублей и 411 493 тысяч рублей соответственно, представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам на 1 января 2014 года, тыс. руб.	Задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам на 1 января 2013 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	406 947	411 493
в том числе:		
потребительские ссуды	385 058	387 121
ипотечные ссуды	15 208	22 365
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 631	-
автокредиты	3 050	2 007
Сумма резерва на возможные потери	(20 784)	(42 147)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	386 163	369 346

Информация о задолженности физических лиц в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация»

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года ссудная и приравненная к ней задолженность, была обеспечена следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Недвижимость	15 466 891	9 747 805
Оборудование	3 034 270	1 915 694
Права требования	1 652 291	3 088 719
Товары в обороте	924 276	800 567
Транспортные средства	541 878	179 690
Ценные бумаги	484 606	3 289 074
Прочее	462 769	22 620
Итого сумма обеспечения	<u>22 566 981</u>	<u>19 044 169</u>
Необеспеченные ссуды	<u>6 640 654</u>	<u>8 279 257</u>
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>29 207 635</u>	<u>27 323 426</u>

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Недвижимость	2	9 702 356	7 290 056
Оборудование	2	1 876 206	720 346
Товары в обороте	2	540 046	458 983
Права требования	1	517 539	3 076 513
Транспортные средства	2	76 868	25 932
Ценные бумаги	1	<u>12 000</u>	<u>37 000</u>
Итого сумма обеспечения		<u>12 725 015</u>	<u>11 608 830</u>

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в целях 254-П).

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ N 2332-У (в тысячах рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			II	III	IV	V	итого							по категориям качества				
I	II	III						IV	V	II	III	IV	V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 954 743	2 954 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	991 880	991 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	268 686	268 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	603 043	603 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	207 342	207 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие требования	864 358	864 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	182 126	182 126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	19 434	19 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 880 926	7 984 205	12 217 563	7 523 582	-	155 576	448 902	95 089	2 166	57 623	2 183 881	843 514	853 706	139 276	558 854	-	155 576
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 900 583	5 627 737	11 169 860	7 084 621	-	18 365	442 541	-	-	18 365	1 920 485	646 213	646 213	131 759	496 089	-	18 365
2.2	учтенные векселя	310 000	310 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	95 000	-	-	-	-	95 000	-	95 000	-	-	95 000	95 000	95 000	-	-	-	95 000

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	834 946	834 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	прочие требования	1 170 224	1 085 666	27 556	35 806	-	21 196	14	89	37	20 372	39 375	39 375	39 375	276	17 903	-	21 196
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	146 290	71 307	13 557	59 005	-	2 421	97	-	4	2 417	-	-	10 192	64	7 707	-	2 421
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 423 883	54 549	1 006 590	344 150	-	18 594	6 250	-	2 125	16 469	129 021	62 926	62 926	7 177	37 155	-	18 594
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	278 922	75 982	98 026	98 468	306	6 140	46	22	71	5 314	30 452	18 396	18 558	2 109	10 128	181	6 140
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 631	3 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	644	-	644	-	-	-	-	-	-	-	18	18	18	18	-	-	-
3.3	автокредиты	2 626	1 855	-	-	-	771	-	-	-	37	771	771	771	-	-	-	771
3.4	иные потребительские ссуды	271 685	70 381	97 382	98 468	306	5 148	46	-	71	5 078	29 604	17 548	17 548	2 091	10 128	181	5 148
3.5	прочие требования	154	95	-	-	-	59	-	-	-	59	59	59	59	-	-	-	59
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	182	20	-	-	-	162	-	22	-	140	-	-	162	-	-	-	162
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	31 114 591	11 014 930	12 315 589	7 622 050	306	161 716	448 948	95 111	2 237	62 937	2 214 333	861 910	872 264	141 385	568 982	181	161 716
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 104 195	8 164 296	12 274 476	7 527 239	306	137 878	448 837	95 000	2 196	39 949	2 174 899	822 476	822 476	141 045	543 372	181	137 878
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	898 800	6 797	142 000	731 638	-	18 365	-	-	-	18 365	215 907	18 365	18 365	-	-	-	18 365
5	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	898 800	6 797	142 000	731 638	-	18 365	-	-	-	18 365	215 907	18 365	18 365	-	-	-	18 365

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный				
			ито-го	по категориям качества										II	III	IV	V	
I	II	III		IV	V													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 152 702	6 029 454	1 123 248	-	-	-	-	-	-	-	11 066	11 066	11 232	11 232	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	911 886	911 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	784 409	784 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	3 359 905	2 253 387	1 106 518	-	-	-	-	-	-	-	11 065	11 065	11 065	11 065			
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	491 103	491 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие требования	1 549 076	1 548 945	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82 242	82 242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56 323	39 724	16 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166	166	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	24 225 957	4 501 688	9 564 231	9 509 101	345 748	305 189	19 320	122	64 869	532 025	2 641 983	1 202 380	1 260 120	82 140	753 970	118 821	305 189
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 236 188	2 618 731	8 842 841	8 311 449	337 802	125 365	-	-	60 000	354 802	2 228 752	935 957	935 957	75 608	621 320	113 664	125 365
2.2	учтенные векселя	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	264 556	109 657	-	-	-	154 899	-	-	-	154 899	154 899	154 899	154 899	-	-	-	154 899
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 090 274	1 090 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	427 921	418 239	-	-	-	9 682	208	122	219	7 081	9 682	9 682	9 682	-	-	-	9 682
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	248 195	4 030	13 510	215 266	146	15 243	16	-	4 650	15 243	-	-	57 740	135	42 275	87	15 243

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 758 823	60 757	707 880	982 386	7 800	-	19 096	-	-	-	248 650	101 842	101 842	6 397	90 375	5 070	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	257 293	54 372	43 630	152 746	265	6 280	-	329	-	5 917	39 905	39 905	39 990	1 406	32 145	159	6 280
3.2	ипотечные ссуды	800	-	800	-	-	-	-	-	-	-	23	23	23	23	-	-	-
3.3	автокредиты	1 222	-	-	-	-	1 222	-	-	-	1 222	1 222	1 222	1 222	-	-	-	1 222
3.4	иные потребительские ссуды	255 025	54 279	42 830	152 746	265	4 905	-	329	-	4 575	38 592	38 592	38 592	1 383	32 145	159	4 905
3.5	прочие требования	161	93	-	-	-	68	-	-	-	35	68	68	68	-	-	-	68
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	85	-	-	-	-	85	-	-	-	85	-	-	85	-	-	-	85
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	31 635 952	10 585 514	10 731 109	9 661 847	346 013	311 469	19 320	451	64 869	537 942	2 692 954	1 253 351	1 311 342	94 778	786 115	118 980	311 469
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 259 991	7 635 182	10 700 869	9 446 581	345 867	131 492	19 096	329	60 000	360 599	2 528 304	1 088 701	1 088 701	94 476	743 840	118 893	131 492
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	952 857	11 600	253 762	669 130	-	18 365	-	-	-	18 365	174 803	18 657	18 657	292	-	-	18 365
5	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	952 857	11 600	253 762	669 130	-	18 365	-	-	-	18 365	174 803	18 657	18 657	292	-	-	18 365

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.

Сведения о видах реструктуризации ссуд:

№ п/п	Виды реструктуризации	На 1 января 2014 года	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тысяч рублей)	28 104 195	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тысяч рублей)	898 800	X
	доля в общей сумме ссуд, %	3,2%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Снижение процентной ставки (тысяч рублей)	142 000	15,80
1.1.2	Изменение валюты кредита (тысяч рублей)	731 638	81,40
1.1.3	Другое (тысяч рублей)	25 162	2,80

№ п/п	Виды реструктуризации	На 1 января 2013 года	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тысяч рублей)	28 259 991	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тысяч рублей)	952 857	X
	доля в общей сумме ссуд, %	3,37%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Снижение процентной ставки (тысяч рублей)	253 762	26,63
1.1.2	Изменение валюты кредита (тысяч рублей)	669 130	70,22
1.1.3	Другое (тысяч рублей)	29 965	3,14

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банком были предоставлены ссуды 13 и 14 заемщикам на общую сумму 14 562 490 тысяч рублей и 14 468 970 тысяч рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банком были предоставлены ссуды 13 и 8 связанным между собой заемщикам на общую сумму 15 656 169 тысяч рублей и 11 214 741 тысяч рублей, соответственно, задолженность каждой из групп превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2013 года значительная часть ссуд (99% и 93% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 898 800 тысяч рублей и 952 857 тысяч рублей, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации, выпущенные кредитными организациями	9 265 349	7 115 530
Облигации, выпущенные прочими нерезидентами	2 845 576	1 245 376
Корпоративные облигации	2 816 330	4 350 643
Российские государственные облигации	1 237 573	1 077 723
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 557	826 557
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	540 398	109 657
Российские муниципальные облигации	279 514	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 811 297	14 725 486
Сумма резерва на возможные потери	(13 373)	(9 215)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 797 924	14 716 271

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2014 года	срок до погашения						
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года	4-5 лет
Корпоративные облигации	Банк России	7,5-13,5	1 544 541	82 128	-	171 462	577 065	45 686	42 724	625 476
	Кредитные организации	7,7-8,0	563 715	-	-	-	-	563 715	-	-
Муниципальные облигации	Банк России	12,0	279 514	-	-	-	279 514	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	5,75-12,25	7 324 477	917 511	841 247	2 354 159	2 660 584	550 976	-	-
	Юридические лица	7,6-11,25	572 605	100 757	-	14 121	457 727	-	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	6,2-8,0	2 769 091	755 572	773 753	-	919 572	320 194	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			13 053 943	1 855 968	1 615 000	2 539 742	4 894 462	1 480 571	42 724	625 476

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2013 года	срок до погашения							
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Банк России	7,15-13,5	3 445 016	677 333	484 398	327 701	641 086	759 241	-	201 283	353 974
	Юридические лица	8,75-8,95	422 616	-	-	-	422 616	-	-	-	-
	Кредитные организации	8,3	71 433	-	-	71 433	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций:	Банк России	6,9-10,75	6 418 282	393 585	1 230 480	3 635 328	1 057 411	-	101 478	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	6,5-7,5	1 001 734	-	-	648 641	353 093	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение:			11 359 081	1 070 918	1 714 878	4 683 103	2 474 206	759 241	101 478	201 283	353 974

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи приведены в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи включены просроченные ценные бумаги, сумма которых составляет 2 373 тыс. рублей и 9 215 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года резерв создан 100%.

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Банки	10 091 895	7 942 079
Прочее денежное посредничество	4 391 512	3 268 012
Торговля оптовая	936 995	1 508 671
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	928 995	109 667
Транспорт и связь	681 304	283 708
Промышленное производство	477 993	1 189 504
Деятельность органов государственной. власти субъектов РФ	279 514	100 561
Услуги	23 088	51 156
Прочие	1	272 128
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 811 297	14 725 486

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географических зон представлен в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года не проводилась.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %
Инвестиции в дочерние организации				
ОАО «Русский Южный банк»	826 547	99.97%	826 547	99.97%
ООО «НС-финанс»	10	100%	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 557		826 557	

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	1 января 2013 года	Величина купонного дохода, %	Срок обращения, дней	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:	164 344	-	1 820	Дефолт
Итого корпоративные облигации	<u>164 344</u>			
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(158 311)</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u><u>6 033</u></u>			

На 1 января 2014 года и 1 января 2013 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Финансы	-	164 344
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>	<u>(158 311)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u><u>-</u></u>	<u><u>6 033</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение за 2013 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2013 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстано- вление) резервов	Списание активов	Восстано- вление ранее списанных активов	1 января 2014 года
Корпоративные облигации	158 311	(158 311)	-	-	-
Итого	<u>158 311</u>	<u>(158 311)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Информация о движении резервов под обесценение за 2012 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2012 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстано- вление) резервов	Списание активов	Восстано- вление ранее списанных активов	1 января 2013 года
Корпоративные облигации	208 505	-	(50 194)	-	158 311
Итого	208 505	-	(50 194)	-	158 311

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на возможные потери, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Сроки просрочки платежей:	-	-
Свыше 360 дней	-	135 338
Итого просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	135 338

По состоянию на 1 января 2014 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения на балансе банка отсутствуют. В 2013 году имеющиеся в наличии ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были проданы Банком третьей стороне, чистый убыток от реализации ценных бумаг составил 64 612 тысяч рублей.

6.7. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности представлены в следующих таблицах:

	Здания, земля	Внеоборот ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капв- ложения	НМА	Матери- альные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2013 года	3 326	30 000	83 736	32 421	-	-	141	149 624
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2013 года	(696)	-	(58 590)	(19 220)	-	-	-	(78 506)
Приобретение имущества за 2013 год	-	-	4 193	4 032	87 143	-	18 836	114 204
Выбытие имущества в 2013 году	-	-	(4 281)	(2 365)	-	-	(18 939)	(25 585)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2013 году	(107)	(3 000)	(9 662)	(4 009)	-	-	-	(16 778)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2013 году	-	-	3 569	2 365	-	-	-	5 934
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2014 года	2 523	27 000	18 965	13 224	87 143	-	38	148 893

	Здания, земля	Внеоборот ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капв- ложения	НМА	Матери- альные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2012 года	3 326	825	81 381	30 926	22	381	166	117 027
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2012 года	(589)	-	(47 160)	(24 392)	-	(159)	-	(72 300)
Приобретение имущества за 2012 год	-	30 000	3 301	13 239	-	-	12 510	59 050
Выбытие имущества в 2012 году	-	(825)	(946)	(11 744)	(22)	(381)	(12 535)	(26 453)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2013 году	(107)	-	(12 282)	(3 481)	-	(35)	-	(15 905)
Списание амортизации при выбытии основных средств	-	-	852	8 653	-	194	-	9 699
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2013 года	2 630	30 000	25 146	13 201	-	-	141	71 118

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составила 2 327 тысяч рублей и 29 234 тысяч рублей, соответственно. Количество договоров 2 и 7, соответственно.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 53 655 тысяч рублей и 47 590 тысяч рублей, соответственно.

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям в т.ч.:	742 508	2 217 712
Активы переданные в доверительное управление	512 834	387 098
Проценты к получению в т.ч.:	214 123	283 053
- просроченные проценты	347	4 726
Расчеты по конверсионным операциям в т.ч.:	-	1 458 015
- ЕВРО	-	724 115
Прочая дебиторская задолженность в т.ч.:	15 551	89 546
- просроченная задолженность	284	227
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(21 303)</i>	<i>(45 652)</i>
Итого прочие финансовые активы	721 205	2 172 060
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч.:	136 866	20 935
- просроченная задолженность	7 332	7 438
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	15 682	2 784
Расходы будущих периодов	7 323	3 880
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	18	-
Прочая дебиторская задолженность	685	685
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(26 206)</i>	<i>(9 531)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	134 368	18 753
Итого прочие активы	855 573	2 190 813

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года отсутствует.

Банком сформирован резерв под обеспечение прочих активов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, сумма резерва составляет 47 509 тысяч рублей и 55 183 тысяч рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составляет 7 616 тысяч рублей и 12 391 тысяч рублей, соответственно, сумма резерва под обеспечение просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составляет 7 585 тысяч рублей и 8 942 тысяч рублей, соответственно.

6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9 792 704	10 715 035
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	780 000	600 000
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	10 572 704	11 315 035

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	6 836 622	6 034 162
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	646 735	68 496
Корреспондентские счета других банков	31 425	39 191
Итого средства кредитных организаций	7 514 782	6 141 849

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Срочные депозиты	15 147 022	13 603 476
Средства на расчетных и текущих счетах	4 792 906	5 270 119
Прочие привлеченные средства	2 364 521	2 050 546
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	342 534	279 351
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 646 983	21 203 492

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	6 105 529	5 274 401
Финансовый сектор	3 778 792	5 733 753
Транспорт и связь	1 962 424	1 583 768
Производство прочих неметаллических продуктов	1 685 987	2 960 137
Добывающая промышленность и металлургия	1 505 491	13 374
Торговля	296 349	357 028
Недвижимость	181 028	129 854
Строительство	114 712	85 899
Пищевая промышленность	94 124	2 658
Деятельность гостиниц и ресторанов	52 924	19 977
Сельское хозяйство	10 640	3 139
Энергетика	4 716	2 450
Прочее	1 874 951	1 357 094
Вклады физических лиц	4 979 316	3 679 960
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 646 983	21 203 492

6.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиту- кредитной организации заимствованных ценных бумаг	219 853	655 798
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиту-не являющемуся кредитной организацией заимствованных ценных бумаг	839 178	1 245 781
Итого средства кредитных организаций	1 059 031	1 901 579

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток носят краткосрочный характер, не превышающий 30 дней с отчетной даты. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были своевременно исполнены Банком в январе 2014 года и январе 2013 года соответственно.

6.13. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2014 года	Ставка, %	1 января 2013 года	Ставка, %
Выпущенные облигации	3 500 000	10,0-11,5	1 500 000	10,0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 288 105		1 354 717	
-дисконтные	1 215 747	9,23-11,0	1 238 016	2,99-10,97
-процентные	58 558	5,0-12,0	116 702	6,25-12,0
-беспроцентные	13 800		-	
Итого выпущенные долговые обязательства	4 788 105		2 854 717	

Информация по выпускам облигаций представлена в таблице:

	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %
Выпущенные облигации			
Выпуск 4B020103421B	09.03.2011	11.03.2014	10,0
Выпуск 4B020203421B	18.07.2013	18.07.2018	11,5
Итого выпущенные облигации	3 500 000	1 500 000	

Информация о сроках погашения выпущенных векселей представлена Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года выпуск ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные Банком векселя, отсутствуют.

6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по средствам, привлеченным от юридических лиц и кредитных организаций, всего,		
в т.ч. в иностранной валюте:	146 513	192 898
- доллары США	44 640	31 978
- ЕВРО	5 750	7 004
- Фунт стерлингов	2 182	-
Обязательства по выплате процентов и купонов по выпущенным долговым обязательствам	156 524	54 287
Обязательства по уплате процентов по средствам, привлеченным от физических лиц, всего		
в т.ч. в иностранной валюте:	4 097	5 742
- доллары США	281	637
- ЕВРО	312	490
Начисленные по долговым обязательствам процентные доходы и дисконты, получение которых признано неопределенным	-	6 032
Расчеты по конверсионным операциям, всего		
в т.ч. в иностранной валюте:	-	1 457 655
- ЕВРО	-	724 115
Прочее	7 437	5 265
	<u>314 571</u>	<u>1 721 879</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 680	3 111
Расчеты по налогам и сборам	3 354	4 749
Доходы будущих периодов	360	303
Прочее	59	104
	<u>12 453</u>	<u>8 267</u>
Итого прочие обязательства	<u>327 024</u>	<u>1 730 146</u>

Прочие обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 января 2013 года составляет 1 457 655 тысяч рублей, на 1 января 2014 года вышеуказанная задолженность отсутствует.

6.15. Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составил 3 035 000 тысяч рублей.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Банка, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов, созданных по каждому виду активов

	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности			Резервы по требованиям по получению процентных доходов	Резервы по вложениям в ценные бумаги	Резервы по прочим активам	Итого резервов по балансовым активам
	по требованиям к кредитным организациям	по требованиям к юридическим лицам	по требованиям к физическим лицам				
на 1 января 2012 года	-	994 247	36 610	50 093	211 805	14 394	1 307 149
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	11 065	43 552	5 537	10 392	(9 137)	1 521	62 930
Списание активов за счет сформированного резерва	-	-	-	(2 426)	(47 769)	(6 164)	(56 359)
на 1 января 2013 года	11 065	1 037 799	42 147	58 059	154 899	9 751	1 313 720
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(11 065)	(233 661)	(20 907)	(47 611)	(154 899)	43 683	(424 460)
Списание активов за счет сформированного резерва	-	-	(456)	-	-	-	(456)
на 1 января 2014 года	-	804 138	20 784	10 448	-	53 434	888 804

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резервы по неиспользованным овердрафтам и кредитным линиям	Резервы по выданным гарантиям и поручительствам	Итого резервов по условным обязательствам кредитного характера
на 1 января 2012 года	9 266	1 402	10 668
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	22 058	(780)	21 278
на 1 января 2013 года	31 324	622	31 946
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	11 408	21 037	32 445
на 1 января 2014 года	42 732	21 659	64 391

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Чистые доходы по купле/продаже иностранной валюты	185 190	7 044
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(121 211)	57 537
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	63 979	64 581

7.3. Информация о вознаграждении работников

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	328 060	302 808
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	78 035	67 376
Итого	406 095	370 184

7.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налог на прибыль по ставке 20% за 2013 год составляет 0 рублей.

Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по ставке 15% за 2013 год составляет 25 128 тыс. рублей.

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль по ставке 15%:

1. Облигации федеральных займов 13 419 тысяч рублей;
2. Облигации Правительства Москвы 11 591 тысяч рублей;
3. Облигации Минфин Республики Саха (Якутия) 118 тысяч рублей.

Выездных налоговых проверок по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания и перечисления) всех налогов и сборов в 2013 году не проводилось.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2013 и 2012 года Банк не производил.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем и собственный капитал участников, резервные фонды и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2014 года размер собственных средств (капитал) Банка составил 6 873 085 тысяч рублей (прирост в 2013 году составил 2,5% или 168 917 тысяч рублей). Рост капитала Банка произошел за счет нераспределенной прибыли (финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года уставный капитал Банка составляет 3 035 000 тысяч рублей. Изменений размера уставного капитала Банка за последний заверченный финансовый год не происходило.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года резервный фонд составлял 455 250 тысяч рублей. Изменений размера резервного фонда Банка за последний завершённый финансовый год не происходило.

По состоянию на 1 января 2014 года финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств, составил 2 239 392 тысяч рублей, увеличившись за 2013 год на 218 917 тысяч рублей.

Субординированные депозиты представлены следующим образом:

	<u>Валюта</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка, %</u>	<u>1 января 2014 года</u>	<u>1 января 2013 года</u>
КОО «Элбридж Инвестментс (Кипр) Лимитед»	Рубли	20.04.2020	11,0	1 720 000	1 720 000
КОО «Элбридж Инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	14.08.2018	9,5	500 000	500 000
Итого субординированные депозиты				2 220 000	2 220 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

В 2013 и 2012 году выплат дивидендов не было. В 2014 году Банк не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2013 года. Существующая дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе не планируется пересмотр дивидендной политики Банка.

При планировании своей деятельности Банк установил для себя минимальный уровень достаточности капитала (норматив Н1) не менее 11,5%, при том что минимальный размер норматива Н1, установленный Банком России – 10%. При необходимости, для поддержания достаточности капитала на необходимом уровне, Банк может использовать следующие инструменты: увеличение уставного капитала за счёт дополнительных взносов акционеров; привлечение субординированных займов.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2014 года, %</u>	<u>1 января 2013 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	12.1	13.0

Снижение значения норматива достаточности капитала в 2013 году связано с ростом кредитного портфеля и увеличением в конце года объема портфеля ценных бумаг. Вложения осуществлялись в ценные бумаги включенные в ломбардный список ценных бумаг ЦБ РФ, с приоритетом рейтинга эмитента по шкале S&P и Fitch BB- и выше.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года остаток денежных средств перечисленных в обязательные резервы составлял 270 084 тысяч рублей и 338 457 тысяч рублей соответственно.

В 2013 и 2012 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств Банком не проводились.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате его деятельности. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

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

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

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

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

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

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Максимальный размер кредитного риска

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

Уполномоченные Комитеты Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией по клиентам и связанным с ними лицами по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с устойчивостью финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, имущества, основных средств, прав требования по договорам.
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на отчетные даты:

на 1 января 2014 года

- в торговом портфеле Банка доля ценных бумаг, за исключением паев, включенных в ломбардный список Банка России составляет 88,6%,
- модифицированная дюрация портфеля: 1,05 лет,
- концентрация вложений в соответствии международными рейтингами:

рейтинг выше BB+	47.96%
рейтинг от B+ до BB+	35.74%
рейтинг от B до B+	5.96%
рейтинг ниже B	7.03%
без рейтинга	3.31%

на 1 января 2013 года

- в торговом портфеле Банка доля ценных бумаг, за исключением паев, включенных в ломбардный список Банка России составляет 96,7%;
- модифицированная дюрация портфеля: 0,9 лет;
- концентрация вложений в соответствии международными рейтингами:

рейтинг выше BB+	57.73%
рейтинг от B+ до BB+	29.36%
рейтинг от B до B+	8.15%
рейтинг ниже B	2.02%
без рейтинга	2.75%

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

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 Казначейством, которое 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 его деятельности на перспективу.

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице:

	1 января 2014 года						итого
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	
АКТИВЫ							
Денежные средства	335 610	-	-	-	-	-	335 610
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	775 834	-	-	-	-	270 084	1 045 918
Средства в кредитных организациях	991 880	-	-	-	-	-	991 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 361	-	-	1 882 205	-	-	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	2 898 814	2 046 748	6 073 381	17 941 184	247 508	-	29 207 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 546 367	-	-	425 000	-	826 557	17 797 924
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	148 893	148 893
Прочие активы	342 739	-	512 834	-	-	-	855 573
Итого активы	22 451 605	2 046 748	6 586 215	20 248 389	247 508	1 245 534	52 825 999
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	9 792 704	780 000	-	-	-	-	10 572 704
Средства кредитных организаций	2 458 160	2 050 000	300 000	2 706 622	-	-	7 514 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 262 930	1 066 080	5 738 600	7 609 371	1 970 002	-	22 646 983
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 059 031	-	-	-	-	-	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	13 800	-	1 104 373	3 669 932	-	-	4 788 105
Прочие обязательства	327 024	-	-	-	-	-	327 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	64 391	-	-	-	64 391
Итого обязательства	19 913 649	3 896 080	7 207 364	13 985 925	1 970 002	-	46 973 020
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 537 956	(1 849 332)	(621 149)	6 262 464	(1 722 494)	1 245 534	5 852 979
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	2 537 956	688 624	67 475	6 329 939	4 607 445	5 852 979	

	1 января 2013 года						
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес - 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	259 266	-	-	-	-	-	259 266
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 153 547	-	-	-	-	338 457	1 492 004
Средства в кредитных организациях	911 886	-	-	-	-	-	911 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 999 366	-	-	1 724 842	-	-	3 724 208
Чистая ссудная задолженность	1 664 949	2 194 132	6 455 344	14 992 024	1 861 008	155 969	27 323 426
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 889 714	-	-	-	-	826 557	14 716 271
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 033	-	-	-	6 033
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	71 118	71 118
Прочие активы	1 803 715	387 098	-	-	-	-	2 190 813
Итого активы	21 682 443	2 581 230	6 461 377	16 716 866	1 861 008	1 392 101	50 695 025
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	10 715 035	600 000	-	-	-	-	11 315 035
Средства кредитных организаций	3 391 767	650 000	916 568	1 183 514	-	-	6 141 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 049 470	338 281	794 188	11 546 153	2 475 400	-	21 203 492
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 901 579	-	-	-	-	-	1 901 579
Выпущенные долговые обязательства	17 000	-	247 000	2 590 717	-	-	2 854 717
Прочие обязательства	1 730 146	-	-	-	-	-	1 730 146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	31 946	-	-	-	31 946
Итого обязательства	23 804 997	1 588 281	1 989 702	15 320 384	2 475 400	-	45 178 764
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(2 122 554)	992 949	4 471 675	1 396 482	(614 392)	1 392 101	5 516 261
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(2 122 554)	(1 129 605)	3 342 070	4 738 552	4 124 160	5 516 261	

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца».

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки бланковых межбанковских кредитов, превышает 1 миллиард рублей. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тысяч рублей, из которых один выпуск на сумму 2 000 000 тысяч рублей был размещен в отчетном периоде. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

В первом квартале 2014 года привлеченный Банком субординированный депозит на сумму 1 720 000 тысяч рублей был пролонгирован до 2021 года.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. В 2013 году Банком было актуализировано Положение об управлении рыночными рисками ООО КБ «Национальный стандарт».

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

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

В зависимости от вида риска, 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.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

К основному валютному риску относится риск изменения обменного курса - риск открытых валютных позиций «валюта-рубли» и «валюта-валюта», где общая угроза от колебаний курсов валют для Банка связана преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО).

В части управления валютными рисками:

- Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций и обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте;
- осуществляет ежедневный контроль установленных лимитов (предельных значений) и открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России;
- анализирует объемы разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозируя изменение курсов валют, и корректирует операции Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции,

обеспечивая тем самым минимизацию рисков.

Стресс-тестирование валютного риска проводится на регулярной основе, где определяются «стрессовые» значения показателя VaR (в разбивке по валютам), рассчитывается значение «стрессового» капитала необходимого для покрытия валютного риска и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.

В 2013 году и на отчетную дату – стрессовая величина Капитала сохранялась и сохраняется на допустимом уровне – выше нормативных значений

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка, в том числе, с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского 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 ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Для хеджирования валютного риска Банк заключает сделки СВОП. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	1 января 2014 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	160 060	61 375	110 225	3 950	335 610
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 045 918	-	-	-	1 045 918
Средства в кредитных организациях	139 732	752 339	36 517	63 292	991 880
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 327 465	115 101	-	-	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	26 433 562	2 539 646	234 427	-	29 207 635
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 952 348	2 845 576	-	-	17 797 924
Основные средства	148 893	-	-	-	148 893
Прочие активы	854 965	59	549	-	855 573
Итого активы	46 062 943	6 314 096	381 718	67 242	52 825 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	10 572 704	-	-	-	10 572 704
Средства кредитных организаций	5 277 309	2 007 955	229 518	-	7 514 782
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16 778 430	4 164 643	1 639 614	64 296	22 646 983
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 059 031	-	-	-	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	4 756 747	31 358	-	-	4 788 105
Прочие обязательства	271 541	47 173	6 128	2 182	327 024
Итого обязательства	38 715 762	6 251 129	1 875 260	66 478	46 908 629
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 347 181	62 967	(1 493 542)	764	5 917 370
Дебиторская задолженность по СПОТ контрактам	151 540	1 510 453	1 489 942	-	-
Кредиторская задолженность по СПОТ контрактам	(1 622 085)	(1 535 831)	-	-	-
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	5 876 636	37 589	(3 600)	764	-

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	1 января 2013 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	186 385	25 138	46 755	988	259 266
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 492 004	-	-	-	1 492 004
Средства в кредитных организациях	82 572	741 131	45 877	42 306	911 886
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 724 208	-	-	-	3 724 208
Чистая ссудная задолженность	22 314 736	4 669 112	339 578	-	27 323 426
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	13 698 651	1 017 620	-	-	14 716 271
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6 033	-	-	-	6 033
Основные средства	71 118	-	-	-	71 118
Прочие активы	1 449 921	16 663	724 229	-	2 190 813
Итого активы	43 025 628	6 469 664	1 156 439	43 294	50 695 025
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11 315 035	-	-	-	11 315 035
Средства кредитных организаций	4 709 989	1 178 414	253 446	-	6 141 849
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16 508 880	3 840 996	812 268	41 348	21 203 492
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 901 579	-	-	-	1 901 579
Выпущенные долговые обязательства	2 805 728	48 989	-	-	2 854 717
Прочие обязательства	965 593	32 894	731 659	-	1 730 146
Итого обязательства	38 206 804	5 101 293	1 797 373	41 348	45 146 818
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 818 824	1 368 371	(640 934)	1 946	5 548 207
Дебиторская задолженность по СПОТ контрактам	1 672 556	11 663	858 760	-	-
Кредиторская задолженность по СПОТ контрактам	(871 548)	(1 463 235)	(209 189)	-	-
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	5 619 832	(83 201)	8 637	1 946	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние изменение курса валюты на финансовый результат на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США	США	США	США
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убытки	(660)	660	(8 320)	8 320

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убытки	(360)	360	864	(864)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами.

В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Географическая концентрация

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно с резидентами России, определяя тем самым соответствующую географическую концентрацию и зависимость от 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 Банком 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, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

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.

Контроль за географической концентрацией и страновыми рисками осуществляется уполномоченными Комитетами и Правлением Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	335 610	-	-	335 610
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 045 918	-	-	1 045 918
Средства в кредитных организациях	180 814	811 066	-	991 880
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 442 566	-	-	2 442 566
Чистая ссудная задолженность	28 900 581	-	307 054	29 207 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 952 348	1 923 894	921 682	17 797 924
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 893	-	-	148 893
Прочие активы	853 465	-	2 108	855 573
Всего активов	48 860 195	2 734 960	1 230 844	52 825 999
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 572 704	-	-	10 572 704
Средства кредитных организаций	6 634 432	880 350	-	7 514 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 740 242	661 914	6 244 827	22 646 983
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 930	-	115 101	1 059 031
Выпущенные долговые обязательства	4 788 105	-	-	4 788 105
Прочие обязательства	288 486	38 538	-	327 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 683	-	15 708	64 391
Всего обязательств	39 016 582	1 580 802	6 375 636	46 973 020
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 843 613	1 154 158	(5 144 792)	

	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2013 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	259 266	-	-	259 266
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 492 004	-	-	1 492 004
Средства в кредитных организациях	105 843	806 043	-	911 886
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 724 208	-	-	3 724 208
Чистая ссудная задолженность	25 722 029	48 921	1 552 476	27 323 426
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 470 895	1 017 734	227 642	14 716 271
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 033	-	-	6 033
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 118	-	-	71 118
Прочие активы	2 135 440	58	55 315	2 190 813
Всего активов	46 986 836	1 872 756	1 835 433	50 695 025
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 315 035	-	-	11 315 035
Средства кредитных организаций	5 818 410	323 439	-	6 141 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 098 235	643 549	5 461 708	21 203 492
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
Прочие обязательства	1 705 020	24 722	404	1 730 146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 946	-	-	31 946
Всего обязательств	38 724 942	991 710	5 462 112	45 178 764
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 261 894	881 046	(3 626 679)	

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 финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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.

Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных убытков, которые может понести организация в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.

По состоянию на 1 января 2014 года величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска.

Верификация внутренней системы управления рисками

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

- Периодические проверки соблюдения утвержденных процедур.
- Анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка.
- Стресс-тестирование основных рисков.
- Самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному; рыночному; операционному. Самооценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- 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.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	1 января 2014 года/ За 2013 год Итого
Процентные доходы	47 305	2 967 212	1 428 290	4 442 807
Процентные расходы	(248 720)	(1 155 643)	(1 444 787)	(2 849 150)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	20 826	267 279	11 231	299 336
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(50 997)	(50 997)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(53 288)	(53 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(64 612)	(64 612)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	185 190	185 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(216 130)	75 000	19 919	(121 211)
Комиссионные доходы	63 982	149 620	8 621	222 223
Комиссионные расходы	(42 689)	(469)	(21 614)	(64 772)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	4 933	4 933
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	149 966	149 966
Изменение резерва по прочим потерям	(87)	(51 820)	(10 313)	(62 220)
Прочие операционные доходы	271	9 119	135 614	145 004
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	265 619	(205 916)	(59 703)	-
Чистые доходы/(расходы)	(109 623)	2 054 382	238 450	2 183 209
Операционные расходы	(50 173)	(1 363 195)	(378 840)	(1 792 208)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(159 796)	691 187	(140 390)	391 001
Расход по налогам	-	-	(76 105)	(76 105)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(159 796)	691 187	(216 495)	314 896
Активы сегментов	399 722	26 739 101	25 687 176	52 825 999
Обязательства сегментов	4 985 588	18 646 577	23 340 855	46 973 020
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(104)	(6 973)	(6 699)	(13 776)
Вложения в дочерние компании	-	-	826 557	826 557
Капитальные затраты	659	44 110	42 374	87 143

Информация по операционным сегментам за 2012 год приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	1 января 2013 года/ За 2012 год Итого
Процентные доходы	58 987	2 451 270	1 357 089	3 867 346
Процентные расходы	(260 615)	(1 283 153)	(880 735)	(2 424 503)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	67 180	(125 821)	(11 231)	(69 872)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(67 523)	(67 523)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(29 664)	(29 664)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	7 044	7 044
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	147 851	(122 807)	32 493	57 537
Комиссионные доходы	59 259	139 922	5 674	204 855
Комиссионные расходы	(38 728)	(394)	(23 081)	(62 203)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	9 137	9 137
Изменение резерва по прочим потерям	2 297	(25 292)	(478)	(23 473)
Прочие операционные доходы	89	1 023	108 284	109 396
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	195 685	(97 189)	(98 496)	-
Чистые доходы/(расходы) Операционные расходы	232 005 (42 236)	937 559 (783 143)	408 513 (359 275)	1 578 077 (1 184 654)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	189 769	154 416	49 238	393 423
Расход по налогам	-	-	(77 722)	(77 722)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	189 769	154 416	(28 484)	315 701
Активы сегментов	383 592	23 282 509	27 028 924	50 695 025
Обязательства сегментов	3 691 163	18 900 057	22 587 544	45 178 764
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(120)	(7 305)	(8 480)	(15 905)
Вложения в дочерние компании	-	-	826 557	826 557

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка, отсутствуют.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Дочерние организации (тыс. руб.)	Основной управленческий персонал (тыс. руб.)	Другие связанные стороны (тыс. руб.)	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 882 205	-	-	1 882 205
Чистая ссудная задолженность	256 013	1 178	1 139 499	1 396 690
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч.:	1 645 541	-	-	1 645 541
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 557	-	-	826 557
Прочие активы	51	-	2 076	2 127
Пассивы				
Средства кредитных организаций	5 355 018	-	-	5 355 018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 059 069	537 524	7 763 072	10 359 665
- вклады физических лиц	-	537 524	-	537 524
Выпущенные долговые обязательства	863 697	-	-	863 697
Прочие обязательства	67 105	95	-	67 200
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	700	700
Безотзывные обязательства	-	27 045	-	27 045
Выданные гарантии и поручительства	1 722 728	-	210 000	1 932 728

За 2013 год:

Наименование показателя	Дочерние организации (тыс. руб.)	Основной управленчес- кий персонал (тыс. руб.)	Другие связанные стороны (тыс. руб.)	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	44 154	506	271 421	316 081
от размещения средств в кредитных организациях	27 057	-	-	27 057
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	506	271 421	271 927
от вложений в ценные бумаги	17 097	-	-	17 097
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	514 146	25 163	723 952	1 263 261
по привлеченным средствам кредитных организаций	216 552	-	-	216 552
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	220 075	25 163	723 952	969 190
по выпущенным долговым обязательствам	77 519	-	-	77 519
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52	927	866	1 845
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 800	-	-	223 800
Комиссионные доходы	467	168	3 105	3 740
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	57	(700)	(643)
Прочие операционные доходы	-	34	-	34
Операционные расходы	-	2 538	362	2 900

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

на 1 января 2013 года

Наименование показателя	Дочерние организации (тыс. руб.)	Основной управленчес- кий персонал (тыс. руб.)	Другие связанные стороны (тыс. руб.)	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 724 841	-	-	1 724 841
Чистая ссудная задолженность	771 007	2 194	4 061 609	4 834 810
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч.:	826 557	-	-	826 557
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 557	-	-	826 557
Прочие активы	37	-	457 119	457 156
Пассивы				
Средства кредитных организаций	3 491 975	-	-	3 491 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 066 953	417 612	8 303 347	10 787 912
- вклады физических лиц	-	417 612	-	417 612
Выпущенные долговые обязательства	602 754	-	-	602 754
Прочие обязательства	81 923	-	71 329	153 252
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	57	-	57
Безотзывные обязательства	-	26 069	784 854	810 923
Выданные гарантии и поручительства	2 314 160	-	807 000	3 121 160

За 2012 год:

Наименование показателя	Дочерние организации (тыс. руб.)	Основной управленческий персонал (тыс. руб.)	Другие связанные стороны (тыс. руб.)	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	46 497	5 878	230 718	283 093
от размещения средств в кредитных организациях	46 497	-	-	46 497
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	5 878	230 718	236 596
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	371 048	21 732	911 209	1 303 989
по привлеченным средствам кредитных организаций	126 766	-	-	126 766
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	221 296	21 732	851 034	1 094 062
по выпущенным долговым обязательствам	22 986	-	-	22 986
от вложений в ценные бумаги	-	-	60 175	60 175
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 154	153	(2 537)	(1 230)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	97 300	-	-	97 300
Комиссионные доходы	500	182	29 506	30 188
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	85	(100 426)	(100 341)
Прочие операционные доходы	-	20	79 981	80 001
Операционные расходы	-	39 989	78 296	118 285

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов

Субординированные депозиты привлеченные	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2014 года	1 января 2013 года
КОО «Элбридж Инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	20/04/2020	11.0%	1 720 000	1 720 000
КОО «Элбридж Инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	14/08/2018	9.5%	500 000	500 000
Итого субординированные депозиты				2 220 000	2 220 000
Субординированные кредиты предоставленные	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2014 года	1 января 2013 года
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	05/12/2017	10.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2041	12.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2019	11.5%	20 000	20 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	31/08/2022	11.5%	80 000	80 000
Итого субординированные кредиты				200 000	200 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2013 и 2012 годах вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал) не выплачивались.

Сведения о величине расходов на оплату труда управленческого персонала и их доле в общем объеме расходов на оплату труда представлено в следующей таблице:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего	328 060	302 808
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	56 758	51 643
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	17,3%	17,05%
Списочная численность персонала, всего (количество человек)	298	286
в том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	17	15
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	5,70%	5,24%

Председатель Правления



А.С. Щекочихин

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова