

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	26
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	27
5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	33
6. Информация по сегментам	34
7. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	37
8. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
9. Средства в банках	38
10. Ссуды, предоставленные клиентам	38
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
12. Вложения в паевые инвестиционные фонды	44
13. Основные средства	44
14. Прочие активы	45
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	45
16. Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
17. Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	46
18. Средства банков	47
19. Средства клиентов	47
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
21. Прочие обязательства	49
22. Субординированный долг	49
23. Неконтролирующие доли	50
24. Уставный капитал	50
25. Чистый процентный доход	51
26. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
27. Комиссионные доходы и расходы	52
28. Прочие доходы	53
29. Операционные расходы	53
30. Налог на прибыль	54
31. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	55
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
33. Управление капиталом	60
34. Политика управления рисками	61
35. Операции со связанными сторонами	74
36. События после отчетной даты	77

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров ООО КБ «Национальный стандарт»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

24 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация



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

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	7	2,965,571	2,022,949
Обязательные резервы в ЦБ РФ		393,230	449,255
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	839,127	838,059
Средства в банках	9	4,038,314	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 35	32,554,635	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	16,242,614	16,640,180
Вложения в паевые инвестиционные фонды	12	110,000	-
Инвестиционная недвижимость		16,821	17,171
Требования по текущему налогу на прибыль		-	2,421
Отложенные налоговые активы	30	84,184	37,665
Основные средства	13	415,532	292,236
Прочие активы	14	713,613	200,550
		58,373,641	50,944,610
Гудвил		107,534	107,534
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	2,135,159	2,332,664
ИТОГО АКТИВЫ		60,616,334	53,384,808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	572,327	319,166
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	17	10,580,051	11,323,297
Средства банков	18	2,200,472	3,082,848
Средства клиентов	19, 35	32,871,656	26,154,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	5,666,749	4,281,837
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2,522	8,755
Отложенные налоговые обязательства	30	58,363	17,435
Прочие обязательства	21	1,126,178	889,230
Субординированный долг	22, 35	2,220,000	2,220,000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		55,298,318	48,297,114
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к участникам Банка:			
Уставный капитал	24	3,035,000	3,035,000
Добавочный капитал		116,030	116,030
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(131,606)	(49,207)
Нераспределенная прибыль		2,292,358	1,984,611
Итого капитал, относящийся к участникам Банка		5,311,782	5,086,434
Неконтролирующие доли	23	6,234	1,260
ИТОГО КАПИТАЛ		5,318,016	5,087,694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		60,616,334	53,384,808

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

24 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

24 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Процентные доходы	25, 35	4,968,389	4,427,056
Процентные расходы	25, 35	(3,113,386)	(2,549,162)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1,855,003	1,877,894
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	10, 35	(343,183)	(710,668)
Чистый процентный доход		1,511,820	1,167,226
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(83,254)	(37,168)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой (Убыток)/прибыль по курсовой разнице	35	191,785	(19,126)
Доходы по услугам и комиссии полученные	27, 35	360,319	342,395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	27	(211,279)	(180,515)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	35	(9,475)	(23,746)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Формирование)/восстановление резерва	14, 21	97,906	11,686
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(92,851)	4,513
Прочие доходы	28	71,336	161,859
		9,954	12,127
Чистые непроцентные доходы		212,909	329,208
Операционные доходы		1,724,729	1,496,434
Операционные расходы	29, 35	(1,332,679)	(1,117,965)
Прибыль до налогообложения		392,050	378,469
Расходы по налогу на прибыль	30	(79,562)	(46,250)
Чистая прибыль за год		312,488	332,219
Относящаяся к:			
Участникам Банка		307,747	332,120
Неконтролирующим долям	23	4,741	99
Чистая прибыль за год		312,488	332,219

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

24 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

24 апреля 2014 года

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к участникам Банка	Неконтролирующие доли	Всего капитал
1 января 2012 года		<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(246,662)</u>	<u>1,652,491</u>	<u>4,556,859</u>	<u>2,213</u>	<u>4,559,072</u>
Совокупный доход		-	-	197,455	332,120	529,575	99	529,674
Изменение доли владения		-	-	-	-	-	(1,052)	(1,052)
31 декабря 2012 года		<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(49,207)</u>	<u>1,984,611</u>	<u>5,086,434</u>	<u>1,260</u>	<u>5,087,694</u>
Совокупный доход		-	-	(82,399)	307,747	225,348	4,741	230,089
Изменение доли владения		-	-	-	-	-	233	233
31 декабря 2013 года		<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(131,606)</u>	<u>2,292,358</u>	<u>5,311,782</u>	<u>6,234</u>	<u>5,318,016</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

24 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

24 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		4,862,395	4,394,139
Проценты уплаченные		(2,844,809)	(2,229,384)
Доходы по услугам и комиссии полученные		360,675	343,964
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(210,509)	(180,654)
Поступления от финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105,520	16,415
Поступления от /(выплаты за) операции с иностранной валютой		191,810	(19,150)
Прочие операционные доходы полученные		8,570	37,908
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1,269,256)	(1,107,530)
Налог на прибыль уплаченный		(68,365)	(62,331)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,136,031	1,193,377
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		56,025	(26,774)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(102,571)	794,514
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(108,119)	189,522
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(3,866,859)	454,560
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(182,203)	17,950
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток		296,153	(348,849)
Чистое (уменьшение)/увеличение депозитных инструментов в ЦБ РФ		(742,028)	9,873,311
Чистое уменьшение средств банков		(1,022,403)	(3,179,363)
Чистое увеличение средств клиентов		6,102,943	389,031
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		(33,105)	(1,036,356)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(1,740)	681,723
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1,532,124	9,002,646
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(14,598,823)	(10,567,310)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		14,820,004	3,466,866
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(1,407,131)	(1,478,611)
Поступления от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,111,609	740,869
Приобретение основных средств	13	(171,910)	(28,254)
Поступления от выбытия основных средств		15,296	3,824
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(230,955)	(7,862,616)

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		2,110,141	735,561
Погашение облигаций		(404,956)	(735,561)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1,705,185	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		40,561	14,471
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3,046,915	1,154,501
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	3,491,063	2,336,562
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	6,537,978	3,491,063

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

24 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

24 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3421. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52. По состоянию на 31 декабря 2013 года фактическая численность персонала Банка составила 295 человек (2012 год: 288 человек).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ООО КБ «Национальный стандарт»	РФ	Материнская организация		Банковская деятельность
ОАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	99.97	99.97	Банковская деятельность
ООО «НС-финанс»	РФ	100.00	100.00	Финансовая компания
ЗПИФН «Империал – первый фонд недвижимости»	РФ	99.92	99.94	Инвестиционный фонд: недвижимость
ЗПИФН «Империал – Новый город»	РФ	66.14	-	Инвестиционный фонд: недвижимость
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	РФ	12.42	100.00	Инвестиционный фонд: недвижимость

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент» не консолидировался и показан в отчете о финансовом положении по строке «Вложения в паевые инвестиционные фонды» (см. Примечание 12). В 2013 году была проведена дополнительная эмиссия паев, что привело к уменьшению доли Группы в данном фонде и потере контроля. Данное событие не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Группы составила 705 человек (2012 год: 672 человека).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Участники Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99.90	99.90
Самарин В.В.	0.10	0.10
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года конечными собственниками Банка являются г-н Кветной Л.М. и г-н Самарин В.В.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСБУ) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и

суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Основные средства и нематериальные активы отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%
Нематериальные активы	10%-20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./ евро	44.9699	40.2286
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	53.9574	48.9638
Руб./швейцарский франк	36.6960	33.2888

Гудвил. Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. 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. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа 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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа 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 заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа 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.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 33,956,974 тыс. руб. и 30,526,656 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,402,339 тыс. руб. и 1,650,469 тыс. руб. соответственно.

Обесценение гудвила. Для анализа гудвила на обесценение проводится оценка эксплуатационной ценности генерирующих единиц, к которым отнесен гудвил. При расчете эксплуатационной ценности руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости.

Балансовая стоимость гудвила на отчетную дату составляла 107,534 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 107,534 тыс. руб.)

Связанные стороны. Определение связанной стороны допускает различные толкования и является источником неопределенности в оценке принадлежности контрагента к связанным сторонам. Руководство провело анализ контрагентов Группы и подтвердило полноту списка связанных сторон, используемого при расчете Примечания 35.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 84,184 тыс. руб. и 37,665 тыс. руб. соответственно.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиций. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Применение стандарта не оказало влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Применение стандарта не оказало влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконтролируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытие о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Группе нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Группа применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе. Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Группы отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в данной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КРМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период». Поправки, внесенные в ноябре 2013 года, отменяют дату начала обязательного применения стандарта, установленную ранее. При этом возможно применение стандарта на добровольной основе.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов». Поправки к МСБУ 36 отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости для единиц или группа единиц, генерирующих денежные средства, которые включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, по которым отсутствует обесценение. Также поправки уточняют перечень информации к раскрытию, и вводят требование раскрытия информации о ставке (ставках) дисконтирования, использованных при определении возмещаемой стоимости, если справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие оценивается с использованием модели оценки по приведенной стоимости.

В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают продолжать учет хеджирования в случае, когда производный финансовый инструмент, являющийся инструментом хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы». Разъяснение содержит руководство по признанию обязательства по уплате сбора, установленного государством. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой деятельность или событие, которое в соответствии с законодательством приводит к уплате сбора. При этом обязательство признается постепенно, если обязывающее событие происходит в течение определенного периода времени. Если обязывающее событие возникает при достижении определенного минимального порога, обязательство по уплате сбора признается в тот момент, когда минимальный порог будет достигнут.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В 2013 году Руководство Группы приняло решение раскрыть в отчете о прочем совокупном доходе результаты переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, списанной при реализации.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о прочем совокупном доходе	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год	346,819	23,164	269,983
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, списанная при реализации	-	(23,164)	(23,164)

В 2013 году Руководство Группы приняло решение раскрыть обязательные резервы в ЦБ РФ отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,472,204	(449,255)	2,022,949
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	449,255	449,255

Реклассификации

В течение 2013 года Группа изменила презентацию консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод.

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. 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 Группы согласно МСФО 8 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.

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Нераспре- деленные	31 декабря 2013 года/ год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентные доходы	85,748	3,452,296	1,430,345	-	4,968,389
Процентные расходы	(526,570)	(1,229,660)	(1,357,156)	-	(3,113,386)
Убытки от обесценения /(восстановление резерва под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	61,882	(405,065)	-	-	(343,183)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(83,254)	-	(83,254)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	17,804	(3,876)	177,857	-	191,785
(Убыток)/Прибыль по курсовой разнице	(216,124)	75,163	19,429	-	(121,532)
Доходы по услугам и комиссии полученные	77,160	274,968	8,191	-	360,319
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44,998)	(143,168)	(23,113)	-	(211,279)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(9,475)	-	(9,475)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Формирование)/восстановление резерва	-	(126,467)	33,616	-	(92,851)
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	71,336	-	71,336
Прочие доходы, нетто	133	3,150	6,671	-	9,954
Внешние операционные (расходы)/доходы	(544,965)	1,897,341	372,353	-	1,724,729
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	631,876	(322,954)	(308,922)	-	-
Итого операционные доходы	86,911	1,574,387	63,431	-	1,724,729
Операционные расходы	(85,412)	(674,628)	(572,639)	-	(1,332,679)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,499	899,759	(509,208)	-	392,050
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(79,562)	(79,562)
Чистая прибыль/(убыток) за год	1,499	899,759	(509,208)	(79,562)	312,488
Активы сегментов	745,338	33,676,680	26,110,132	84,184	60,616,334
Обязательства сегментов	12,032,955	25,201,398	18,003,080	60,885	55,298,318
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	502	16,625	17,582	-	34,709
Капитальные затраты	2,157	84,181	85,572	-	171,910

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Элимини- рование/ нераспре- деленные	31 декабря 2012 года/ год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентные доходы	85,321	3,027,366	1,314,369	-	4,427,056
Процентные расходы	(559,912)	(1,119,348)	(869,902)	-	(2,549,162)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(50,344)	(660,324)	-	-	(710,668)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(37,168)	-	(37,168)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25,605	59,110	(103,841)	-	(19,126)
Прибыль/(убыток) по курсовой разнице	152,532	(126,302)	30,953	-	57,183
Доходы по услугам и комиссии полученные	72,422	255,384	14,589	-	342,395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(40,283)	(117,272)	(22,960)	-	(180,515)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(23,746)	-	(23,746)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11,686	-	11,686
Восстановление резерва	-	4,513	-	-	4,513
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	161,859	-	161,859
Прочие доходы, нетто	98	4,648	7,381	-	12,127
Внешние операционные (расходы)/ доходы	(314,561)	1,327,775	483,220	-	1,496,434
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	474,032	(396,659)	(77,373)	-	-
Итого операционные доходы	159,471	931,116	405,847	-	1,496,434
Операционные расходы	(110,910)	(647,581)	(359,474)	-	(1,117,965)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	48,561	283,535	46,373	-	378,469
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(46,250)	(46,250)
Чистая прибыль/(убыток) за год	48,561	283,535	46,373	(46,250)	332,219
Активы сегментов	635,114	30,045,846	22,663,762	40,086	53,384,808
Обязательства сегментов	9,208,223	19,209,793	19,852,908	26,190	48,297,114
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	466	22,052	16,633	-	39,151
Капитальные затраты	336	15,914	12,004	-	28,254

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета в ЦБ РФ	2,322,852	1,505,900
Наличные средства в кассе	642,719	517,049
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,965,571	2,022,949

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,965,571	2,022,949
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках	3,364,768	976,250
Ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	207,639	491,864
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,537,978	3,491,063

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Муниципальные облигации	12.00%-12.00%	598,411	7.00%-13.00%	797,889
Облигации российских компаний	7.60%-12.00%	234,720	7.60%-9.00%	34,183
Облигации российских банков	8.40%-10.60%	5,996	8.40%-9.90%	5,987
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		839,127		838,059
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		839,127		838,059

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены муниципальные облигации и облигации российских компаний, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с клиентами и банками, стоимостью 297,497 тыс. руб. и 430,765 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 31). Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, были произведены сторонами в январе 2014 года и январе 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 801,657 тыс. руб. и 797,889 тыс. руб. соответственно были переданы в доверительное управление ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест», которая являлась связанной стороной Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	2,415,494	14,255
Корреспондентские счета	964,771	976,250
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	450,410	85,568
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	207,639	491,864
Итого средства в банках	4,038,314	1,567,937

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группой были размещены средства в 2 и 1 банках на общую сумму 3,131,573 тыс. руб. и 730,788 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав срочных депозитов включены депозиты в Центральном Банке Российской Федерации на общую сумму 2,400,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	207,639	217,994	491,864	659,133
Итого	207,639	217,994	491,864	659,133

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 217,994 тыс. руб. и 659,133 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Группой по договорам РЕПО (см. Примечание 31).

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	32,778,806	28,793,229
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,178,168	1,733,427
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	33,956,974	30,526,656
За вычетом резерва под обесценение	(1,402,339)	(1,650,469)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,554,635	28,876,187

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группой были предоставлены ссуды 15 и 17 заемщикам на общую сумму 15,484,674 тыс. руб. и 15,960,582 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	17,632,898	-	17,632,898	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	6,724,919	(457,359)	6,267,560	6.80%
Просрочка:				
до 30 дней	56,914	(47,602)	9,312	83.64%
от 31 до 60 дней	218	(113)	105	51.83%
от 61 до 90 дней	881	(801)	80	90.91%
от 91 до 180 дней	5,110	(4,610)	500	90.22%
свыше 180 дней	19,997	(16,241)	3,756	81.22%
Итого совокупно оцененные ссуды	6,808,039	(526,726)	6,281,313	7.74%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	8,300,922	(838,666)	7,462,256	10.10%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	2,125	(2,125)	-	100.00%
свыше 180 дней	34,822	(34,822)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	8,337,869	(875,613)	7,462,256	10.50%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,778,806	(1,402,339)	31,376,467	4.28%

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	11,977,805	-	11,977,805	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	6,769,275	(385,834)	6,383,441	5.70%
Просрочка				
до 30 дней	3,703	(507)	3,196	13.69%
от 31 до 60 дней	488	(50)	438	10.25%
от 61 до 90 дней	203	(21)	182	10.34%
от 91 до 180 дней	783	(81)	702	10.34%
свыше 180 дней	7,162	(793)	6,369	11.07%
Итого совокупно оцененные ссуды	6,781,614	(387,286)	6,394,328	5.71%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	9,935,975	(1,165,998)	8,769,977	11.74%
Просрочка				
до 30 дней	72,331	(71,681)	650	99.10%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	1,700	(1,700)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	23,804	(23,804)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10,033,810	(1,263,183)	8,770,627	12.59%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28,793,229	(1,650,469)	27,142,760	5.73%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость требований по договорам обратной покупки РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	650,823	957,389	796,955	1,132,358
Муниципальные облигации	361,287	392,132	-	-
Еврооблигации	112,629	140,823	-	-
Облигации российских компаний	53,429	59,248	936,472	1,317,804
Итого	1,178,168	1,549,592	1,733,427	2,450,162

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Необесцененные ссуды	1,178,168	-	1,178,168	0.00%	
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,178,168	-	1,178,168	0.00%	

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Необесцененные ссуды	1,733,427	-	1,733,427	0.00%	
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,733,427	-	1,733,427	0.00%	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 863,889 тыс. руб. и 1,962,293 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Группе по договорам РЕПО (см. Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 572,327 тыс. руб. и 319,166 тыс. руб. соответственно, были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 16).

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	Итого
На 1 января 2012 года	1,298,440	-	1,298,440
Начисление резерва	710,668	-	710,668
Продажа кредитов	(358,639)	-	(358,639)
На 31 декабря 2012 года	1,650,469	-	1,650,469
Начисление резерва	343,183	-	343,183
Продажа кредитов	(591,313)	-	(591,313)
На 31 декабря 2013 года	1,402,339	-	1,402,339

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	13,490,118	10,077,154
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,702,742	1,813,199
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,681,381	1,666,143
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,610,183	3,846,591
Ссуды, обеспеченные средствами клиентов, долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой	1,388,921	3,170,304
Ссуды, обеспеченные поручительствами	1,285,809	1,543,342
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	934,682	662,308
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	358,783	60,058
Необеспеченные ссуды	10,504,355	7,687,557
	<u>33,956,974</u>	<u>30,526,656</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,402,339)</u>	<u>(1,650,469)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>32,554,635</u>	<u>28,876,187</u>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость и финансовая аренда	7,418,352	5,748,632
Финансовый сектор	5,752,115	6,619,170
Торговля	5,214,204	3,197,983
Производство	4,449,062	7,048,258
Строительство	3,453,323	1,579,714
Транспорт	2,787,537	2,547,964
Услуги	1,415,484	1,276,715
Сельское хозяйство	1,119,163	492,921
Пищевая промышленность	1,078,269	541,942
Физические лица	702,507	682,049
Отдых и общественное питание	397,506	310,378
Добывающая промышленность	142,741	231,274
Издательская деятельность	21,603	91,959
Прочее	5,108	157,697
	<u>33,956,974</u>	<u>30,526,656</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,402,339)</u>	<u>(1,650,469)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>32,554,635</u>	<u>28,876,187</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,652,953 тыс. руб. и 2,404,945 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	8,337,869	(875,613)	7,462,256	10,033,810	(1,263,183)	8,770,627
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	6,808,039	(526,726)	6,281,313	6,781,614	(387,286)	6,394,328
Необесцененные ссуды	18,811,066	-	18,811,066	13,711,232	-	13,711,232
Итого	33,956,974	(1,402,339)	32,554,635	30,526,656	(1,650,469)	28,876,187

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Облигации российских банков	6.90%-13.00%	9,042,039	6.90%-10.75%	6,669,136
Еврооблигации	6.20%-8.00%	2,845,577	6.50%-11.25%	1,018,200
Облигации российских компаний	7.50%-13.50%	2,397,813	7.15%-13.75%	4,335,590
Государственные ценные бумаги	6.20%-11.20%	1,334,622	6.90%-11.20%	1,176,376
Векселя российских банков	7.68%-9.10%	622,563	4.00%-17.29%	3,440,878
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		16,242,614		16,640,180

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации компаний и банков, а также еврооблигации справедливой стоимостью 12,527,488 тыс. руб. и 10,686,073 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, другими банками и клиентами (см. Примечание 31). Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2013 и 2012 года, были произведены в январе 2014 и 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены векселя, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке на сумму 602,761 тыс. руб. и 1,575,907 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 31).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

	Доля владения	31 декабря 2013 года
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	12.42%	110,000
Итого вложения в паевые инвестиционные фонды		110,000

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Транспорт ные средства	Немате- риальные активы	Капитало- вложения	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2011 года	285,415	181,323	44,842	400	6,049	518,029
Приобретения	-	14,196	13,313	-	745	28,254
Перемещение	-	22	-	-	(22)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(17,700)	-	-	-	-	(17,700)
Выбытия	(495)	(3,836)	(15,329)	(381)	-	(20,041)
31 декабря 2012 года	267,220	191,705	42,826	19	6,772	508,542
Приобретения	51,329	11,005	8,480	-	101,096	171,910
Перемещение	738	13,953	-	-	(14,691)	-
Выбытия	-	(22,044)	(3,155)	-	-	(25,199)
31 декабря 2013 года	319,287	194,619	48,151	19	93,177	655,253
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2011 года	35,242	126,685	31,631	174	-	193,732
Начисления за период	7,091	24,082	7,941	37	-	39,151
Перевод в инвестиционную недвижимость	(180)	-	-	-	-	(180)
Списано при выбытии	-	(3,683)	(12,520)	(194)	-	(16,397)
31 декабря 2012 года	42,153	147,084	27,052	17	-	216,306
Начисления за период	7,068	20,593	7,046	2	-	34,709
Списано при выбытии	-	(8,027)	(3,267)	-	-	(11,294)
31 декабря 2013 года	49,221	159,650	30,831	19	-	239,721
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	270,066	34,969	17,320	-	93,177	415,532
31 декабря 2012 года	225,067	44,621	15,774	2	6,772	292,236

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 133,450 тыс. руб. и 108,501 тыс. руб. соответственно.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	630,382	200,014
Справедливая стоимость сделок СПОТ	1,824	2,404
За вычетом резерва под обесценение	<u>(107,944)</u>	<u>(33,616)</u>
	524,262	168,802
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата	143,119	26,578
Расходы будущих периодов	12,508	10,067
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	39,783	1,175
Прочее	18	3
За вычетом резерва под обесценение	<u>(6,077)</u>	<u>(6,075)</u>
	189,351	31,748
Итого прочие активы	<u>713,613</u>	<u>200,550</u>

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
На 1 января	39,691	16,031
Формирование резервов	74,330	23,660
На 31 декабря	<u>114,021</u>	<u>39,691</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав дебиторской задолженности по прочим операциям входит дебиторская задолженность по сделкам уступки прав требований по договорам участия в долевом строительстве на сумму 485,067 тыс. руб. и 132,461 тыс. руб., соответственно.

15. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Участие в долевом строительстве	1,608,025	1,807,677
Недвижимость и прочее имущество	527,134	524,987
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	<u>2,135,159</u>	<u>2,332,664</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 43,806 тыс. руб. и 98,188 тыс. руб., соответственно, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств, а также в результате завершения строительства объектов по договорам долевого участия. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Участие в долевом строительстве представляет собой участие Группы в строительстве многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга, Звенигород, Коломна, Ногинск, Новороссийск, а также в ряде городов Московской области. С целью реализации данных активов руководство Группы разработало соответствующий план продажи и осуществляет активные маркетинговые мероприятия.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	572,327	319,166
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	572,327	319,166
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	319,166

17. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	781,377	601,312
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	9,798,674	10,721,985
Итого средства ЦБ РФ	10,580,051	11,323,297

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозитные инструменты в ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 9,798,674 тыс. руб. и 10,721,985 тыс. руб., которые были погашены в январе 2014 года и январе 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	5,995,670	7,708,820	6,121,142	7,373,778
Еврооблигации	2,200,342	2,769,092	800,949	1,001,735
Облигации российских компаний	1,337,642	1,575,706	3,799,894	4,438,677
Муниципальные облигации	265,020	278,755	-	-
Итого	9,798,674	12,332,373	10,721,985	12,814,190

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, в сумме 941,060 тыс. руб. и 2,621,426 тыс. руб. соответственно, были получены Группой в качестве обеспечения по договорам обратной покупки РЕПО (см. Примечание 31).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков	1,802	2,551
Срочные депозиты банков	1,551,217	2,606,794
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	647,453	473,503
Итого средства банков	2,200,472	3,082,848

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 647,453 тыс. руб. и 473,503 тыс. руб., которые были погашены в январе 2014 года и январе 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	534,835	563,724	68,533	70,845
Еврооблигации	112,618	140,823	-	-
Муниципальные облигации	-	-	404,970	430,765
Итого	647,453	704,547	473,503	501,610

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств банков были включены средства в сумме 2,056,047 тыс. руб. и 2,412,068 тыс. руб. (93% и 78% от общих средств банков) соответственно, которые были получены от трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, в сумме 140,823 тыс. руб., были получены Группой в качестве обеспечения по договорам обратной покупки РЕПО (см. Примечание 31).

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и муниципальные органы власти		
- Текущие/расчетные счета	1,269	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6,259,729	6,322,154
- Срочные депозиты	13,986,164	10,354,573
- Договоры РЕПО	611,547	279,526
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	365,059	485,335
- Срочные депозиты	11,647,888	8,712,958
Итого средства клиентов	32,871,656	26,154,546

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов на сумму 140,000 тыс. руб. и 630,000 тыс. руб. соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Группой.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 9,771,814 тыс. руб. и 7,939,450 тыс. руб. (30% и 30%) соответственно, были получены от трех и четырех клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12,012,947	9,198,327
Промышленность и сельское хозяйство	6,143,982	5,088,988
Финансовый сектор	5,945,941	3,520,982
Строительство	4,259,606	2,554,670
Транспорт	1,813,785	1,014,169
Торговля	1,281,765	732,133
Услуги	523,040	3,341,927
Недвижимость и финансовая аренда	408,836	374,218
Прочее	481,754	329,132
Итого средства клиентов	32,871,656	26,154,546

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 611,547 тыс. руб. и 279,526 тыс. руб. соответственно, которые были погашены в январе 2014 года и январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость договоров РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	342,776	572,449	-	-
Муниципальные облигации	251,758	278,672	-	-
Облигации российских компаний	17,013	18,825	279,526	422,463
Итого	611,547	869,946	279,526	422,463

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря	31 декабря
			2013 года	2012 года
Облигации	3/2014-7/2018	10.18%-11.71%	4,397,730	2,973,286
Дисконтные векселя	1/2014-2/2015	0.00%-11.00%	1,200,788	1,180,168
Процентные векселя	6/2014-8/2016	2.98%-9.91%	68,231	128,383
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5,666,749	4,281,837

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	836,766	837,101
Обязательства перед другими пайщиками ЗПИФ «Империал – Новый город»	205,009	-
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	33,243	27,755
Резерв по гарантиям	23,474	5,483
Финансовые инструменты спот	7,805	1,051
Резерв по судебным искам	530	-
	1,106,827	871,390
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15,426	13,490
Доходы будущих периодов	3,925	4,350
	19,351	17,840
Итого прочие обязательства	1,126,178	889,230

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав кредиторской задолженности входит задолженность по договорам участия в долевом строительстве на сумму 778,321 тыс. руб. и 766,067 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Прочие резервы	Итого
1 января 2012 года	33,656	-	33,656
Восстановление резервов	(28,173)	-	(28,173)
31 декабря 2012 года	5,483	-	5,483
Резервы	17,991	530	18,521
31 декабря 2013 года	23,474	530	24,004

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка %	Средневз- вешенная эффе́ктив- ная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	20/04/2020	11.00%	6.88%	1,720,000	1,720,000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	14/08/2018	9.50%	6.72%	500,000	500,000
Итого субординированный долг					2,220,000	2,220,000

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представлены следующим образом:

	ОАО «Русский Южный банк»	Вложения в ПИФы	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2011 года	1,256	957	2,213
Изменение доли владения	(1,023)	(29)	(1,052)
Чистая прибыль, относящаяся к неконтролирующим долям	16	83	99
31 декабря 2012 года	249	1,011	1,260
Изменение доли владения	-	233	233
Чистая прибыль, относящаяся к неконтролирующим долям	37	4,704	4,741
31 декабря 2013 года	286	5,948	6,234

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года составил 3,035,000 тыс. руб. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Группы, которые имеют право на распределение прибыли в рублях. Подлежащие распределению средства Группы ограничены суммой её средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	2,065,056	2,495,328
- необесцененные финансовые активы	1,506,992	646,733
Финансовые активы по справедливой стоимости	<u>1,396,341</u>	<u>1,284,995</u>
Итого процентные доходы	<u>4,968,389</u>	<u>4,427,056</u>
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,538,044	3,112,687
Средства в банках	<u>34,004</u>	<u>29,374</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3,572,048</u>	<u>3,142,061</u>
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,311,513	687,825
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>84,828</u>	<u>597,170</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	<u>1,396,341</u>	<u>1,284,995</u>
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	<u>3,113,386</u>	<u>2,549,162</u>
Итого процентные расходы	<u>3,113,386</u>	<u>2,549,162</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	1,519,530	1,442,560
Выпущенные долговые ценные бумаги	614,478	351,551
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	540,470	310,599
Субординированный долг	236,700	236,700
Средства банков	<u>202,208</u>	<u>207,752</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3,113,386</u>	<u>2,549,162</u>
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	<u>1,855,003</u>	<u>1,877,894</u>

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	48,434	95,977
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, предназначенными для торговли	<u>(131,688)</u>	<u>(133,145)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(83,254)</u>	<u>(37,168)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	105,692	16,573
Изменение справедливой стоимости	<u>(188,946)</u>	<u>(53,741)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>(83,254)</u>	<u>(37,168)</u>

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	202,949	208,450
Кассовые операции	71,340	60,870
Предоставление гарантий	36,768	23,098
Операции инкассации	26,467	25,007
Проведение процедур валютного контроля	9,621	13,416
Операции с пластиковыми картами	9,565	8,377
Прочее	<u>3,609</u>	<u>3,177</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>360,319</u>	<u>342,395</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Агентские услуги	127,632	104,188
Операции с пластиковыми картами	44,026	43,102
Расчетные операции	20,222	14,395
Полученные гарантии	6,980	5,396
Услуги депозитария	4,425	2,566
Операции с валютными ценностями	2,725	3,125
Операции инкассации	2,125	5,837
Прочее	<u>3,144</u>	<u>1,906</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>211,279</u>	<u>180,515</u>

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Доходы от аренды имущества	5,338	3,115
Доходы от выбытия/реализации имущества	1,326	2,623
Прочее	3,290	6,389
Итого прочие доходы	<u>9,954</u>	<u>12,127</u>

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата и премии	545,894	486,615
Страховые взносы во внебюджетные фонды	126,308	114,570
Расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	104,811	69,461
Текущая аренда	99,076	53,795
Налоги (кроме налога на прибыль)	62,230	56,946
Техническое обслуживание основных средств	53,450	25,298
Платежи в фонд страхования вкладов	40,762	29,145
Расходы на мониторинг предметов залога	39,763	44,718
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	35,059	39,500
Охрана	32,379	29,711
Телекоммуникации	28,823	25,726
Профессиональные услуги	25,226	13,291
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	24,556	43,179
Убыток от выбытия ссудной задолженности	18,154	16,576
Благотворительность	16,670	-
Расходы на рекламу	14,003	7,574
Канцтовары	11,831	10,916
Расходы на страхование имущества	2,373	2,480
Транспортные расходы	1,980	740
Убыток от выбытия основных средств	1,547	5,243
Представительские расходы	1,319	1,485
Прочие затраты	46,465	40,996
Итого операционные расходы	<u>1,332,679</u>	<u>1,117,965</u>

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	63,462	62,079
Средствам банков и средствам клиентов	(48)	26
Финансовым активам и обязательствам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,710)	(34,634)
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9,600	32,025
Прочим активам	(38,302)	(4,529)
Прочим обязательствам	13,488	6,929
Инвестиционной недвижимостью	(452)	(387)
Основным средствам	(10,566)	(10,540)
Выпущенным долговым ценным бумагам	489	6,684
Внеоборотным активам, предназначенным для продажи	(3,140)	(37,423)
Чистые активы по отложенному налогу	<u>25,821</u>	<u>20,230</u>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль до налогообложения	392,050	378,469
Налог по установленной ставке (20%)	78,410	75,694
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(29,684)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов	5,672	6,365
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(4,520)	(6,125)
Расходы по налогу на прибыль	<u>79,562</u>	<u>46,250</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	64,553	72,805
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	15,009	(26,555)
Расходы по налогу на прибыль	<u>79,562</u>	<u>46,250</u>

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые активы	37,665	62,878
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(17,435)	(19,839)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	20,600	(49,364)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(15,009)	26,555
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	84,184	37,665
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(58,363)	(17,435)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налогооб- ложения 2012	Налог 2012	Сумма после налогооб- ложения 2012	Сумма до налогооб- ложения 2013	Налог 2013	Сумма после налогооб- ложения 2013
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	246,819	(49,364)	197,455	(102,999)	20,600	(82,399)

31. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 23,474 тыс. руб. и 5,483 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2,189,167	1,108,171
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3,023,048	3,221,442
	5,212,215	4,329,613
За вычетом резерва на потери по условным финансовым обязательствам	(23,474)	(5,483)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	5,188,741	4,324,130

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 27,115 штук и 9,737 штук соответственно.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Сумма резервов по судебным искам по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 530 тыс. руб. (см. Примечание 21).

Активы, переданные в качестве обеспечения и имеющие ограничение по использованию

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа передала в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	8, 21	297,497	268,771
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	19	941,060	771,803
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с другими банками	20	140,823	112,618
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	11, 19	11,391,315	9,026,871
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	11, 20	563,724	534,835
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	11, 21	572,449	342,776
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	11	602,761	-
Итого балансовая стоимость		14,509,629	11,057,674

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	8, 20	430,765	404,971
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	19	2,621,426	2,160,265
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	11, 19	10,192,765	8,561,720
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	11, 20	70,845	68,532
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	11, 21	422,463	279,526
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	10	1,575,907	-
Итого балансовая стоимость		15,314,171	11,475,014

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ 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 Группы 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, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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 Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, 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 Конституционного Суда Российской Федерации 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 Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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 Группы на данный момент сложно определить.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 8)	839,127	838,059	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 11)	16,242,614	16,640,180	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 16)	572,327	319,166	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Банком, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена средствами участников Группы, которые включают первоначальные взносы участников, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный долг (см. Примечание 22).

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

ЦБ РФ требует, чтобы банки, входящие в Группу соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании РСБУ.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты Группы в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития. Группа 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 Группа определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Группы рискам, возникающим в результате ее деятельности. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Группы, 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 Группой 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.

Группа 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.

Группа 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 Группе ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года					
Остатки на счетах в ЦБ РФ	2,322,852	-	2,322,852	-	2,322,852
Обязательные резервы в ЦБ РФ	393,230	-	393,230	-	393,230
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839,127	-	839,127	-	839,127
Средства в банках	4,038,314	-	4,038,314	(207,639)	3,830,675
Ссуды, предоставленные клиентам	32,554,635	(1,388,921)	31,165,714	(22,063,698)	9,102,016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,242,614	-	16,242,614	-	16,242,614
Прочие финансовые активы	524,262	-	524,262	-	524,262
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2,165,693	(140,000)	2,025,693	(1,637,328)	388,365
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3,023,048	-	3,023,048	-	3,023,048
31 декабря 2012 года					
Остатки на счетах в ЦБ РФ	1,505,900	-	1,505,900	-	1,505,900
Обязательные резервы в ЦБ РФ	449,255	-	449,255	-	449,255
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838,059	-	838,059	-	838,059
Средства в банках	1,567,937	-	1,567,937	(491,864)	1,076,073
Ссуды, предоставленные клиентам	28,876,187	(3,170,304)	25,705,883	(19,262,845)	6,443,038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,640,180	-	16,640,180	-	16,640,180
Прочие финансовые активы	168,802	-	168,802	-	168,802
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1,102,688	(630,000)	472,688	(12,211)	460,477
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3,221,442	-	3,221,442	-	3,221,442

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Внебалансовый риск

Группа 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.

Справедливая стоимость имеющегося у Группы обеспечения по ссудам, признанным обесцененными в индивидуальном порядке, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года составляет 3,925,286 тыс. руб. и 2,612,613 тыс. руб. соответственно. Обеспечение включает:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Справедливая стоимость:		
Недвижимость	3,534,229	2,109,608
Имущество и оборудование	307,295	364,073
Товарные запасы	42,087	75,227
Транспортные средства	41,675	59,790
Ценные бумаги	-	3,915
Итого	<u>3,925,286</u>	<u>2,612,613</u>

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

31 декабря 2013 года	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>BВВ</u>	<u><ВВВ</u>	<u>Кредитный рейтинг не присвоен</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы							
по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	-	-	-	598,411	240,716	-	839,127
Средства в банках	-	-	758,997	2,413,571	396,837	468,909	4,038,314
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	18,811,066	18,811,066
Финансовые активы, имеющиеся							
в наличии для продажи	-	-	-	5,530,280	10,450,325	262,009	16,242,614
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	524,262	524,262
31 декабря 2012 года							
Финансовые активы							
по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	-	-	-	801,370	33,685	3,004	838,059
Средства в банках	-	-	772,768	57,303	719,329	18,537	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	13,711,232	13,711,232
Финансовые активы, имеющиеся							
в наличии для продажи	-	-	-	7,900,666	8,499,881	239,633	16,640,180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	168,802	168,802

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 31 декабря 2013 и 2012 года средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе составляли 2,716,082 тыс. руб. и 1,955,155 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Географическая концентрация

Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,965,571	-	-	2,965,571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	393,230	-	-	393,230
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839,127	-	-	839,127
Средства в банках	3,211,990	826,324	-	4,038,314
Ссуды, предоставленные клиентам	32,247,677	-	306,958	32,554,635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,242,614	-	-	16,242,614
Вложения в паевые инвестиционные фонды	110,000	-	-	110,000
Прочие финансовые активы	524,262	-	-	524,262
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	56,534,471	826,324	306,958	57,667,753
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	572,327
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,580,051	-	-	10,580,051
Средства банков	1,281,860	918,612	-	2,200,472
Средства клиентов	28,188,212	658,707	4,024,737	32,871,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,666,749	-	-	5,666,749
Прочие финансовые обязательства	1,106,520	229	78	1,106,827
Субординированный долг	-	-	2,220,000	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47,395,719	1,577,548	6,244,815	55,218,082
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,138,752	(751,224)	(5,937,857)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,022,949	-	-	2,022,949
Обязательные резервы в ЦБ РФ	449,255	-	-	449,255
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838,059	-	-	838,059
Средства в банках	748,753	819,184	-	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	27,212,421	2,033	1,661,733	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,412,537	-	227,643	16,640,180
Прочие финансовые активы	168,654	147	1	168,802
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	47,852,628	821,364	1,889,377	50,563,369
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	319,166
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	11,323,297	-	-	11,323,297
Средства банков	2,461,461	621,387	-	3,082,848
Средства клиентов	21,430,020	634,168	4,090,358	26,154,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,281,837	-	-	4,281,837
Прочие финансовые обязательства	871,355	35	-	871,390
Субординированный долг	-	-	2,220,000	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,687,136	1,255,590	6,310,358	48,253,084
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,165,492	(434,226)	(4,420,981)	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск неисполнения Группой платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Группы осуществляется ответственными подразделениями и работниками Группы 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 клиентам, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839,127	-	-	-	-	-	839,127
Средства в банках	2,621,798	-	-	1,335	-	-	2,623,133
Ссуды, предоставленные клиентам	1,254,671	2,458,683	7,868,206	20,571,865	401,210	-	32,554,635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,774,476	922,652	1,235,072	1,310,414	-	-	16,242,614
Итого активы, по которым начисляются проценты	17,490,072	3,381,335	9,103,278	21,883,614	401,210	-	52,259,509
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,965,571	-	-	-	-	-	2,965,571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	393,230	393,230
Средства в банках	1,415,181	-	-	-	-	-	1,415,181
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	110,000	110,000
Прочие финансовые активы	43,868	109,372	205,014	166,008	-	-	524,262
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,914,692	3,490,707	9,308,292	22,049,622	401,210	503,230	57,667,753
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	9,798,674	781,377	-	-	-	-	10,580,051
Средства банков	906,209	214,931	474,931	602,599	-	-	2,198,670
Средства клиентов	2,729,361	4,548,360	11,423,058	7,294,819	250,001	-	26,245,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,799	1,523,349	2,206,985	1,922,616	-	-	5,666,749
Субординированный заем	-	-	-	500,000	1,720,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	13,448,043	7,068,017	14,104,974	10,320,034	1,970,001	-	46,911,069
Средства банков	1,802	-	-	-	-	-	1,802
Средства клиентов	6,626,057	-	-	-	-	-	6,626,057
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	-	-	-	572,327
Прочие финансовые обязательства	345,402	294,048	183,384	78,984	-	205,009	1,106,827
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20,993,631	7,362,065	14,288,358	10,399,018	1,970,001	205,009	55,218,082
Разница между финансовыми активами и обязательствами	921,061	(3,871,358)	(4,980,066)	11,650,604	(1,568,791)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	921,061	(2,950,297)	(7,930,363)	3,720,241	2,151,450	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4,042,029	(3,686,682)	(5,001,696)	11,563,580	(1,568,791)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4,042,029	355,347	(4,646,349)	6,917,231	5,348,440	-	-

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838,059	-	-	-	-	-	838,059
Средства в банках	4,519	491,865	9,735	-	-	-	506,119
Ссуды, предоставленные клиентам	1,736,438	3,008,138	9,291,445	14,577,730	262,436	-	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,080,755	941,406	2,921,366	696,653	-	-	16,640,180
Итого активы, по которым начисляются проценты	14,659,771	4,441,409	12,222,546	15,274,383	262,436	-	46,860,545
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,022,949	-	-	-	-	-	2,022,949
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	449,255	449,255
Средства в банках	1,061,818	-	-	-	-	-	1,061,818
Прочие финансовые активы	168,802	-	-	-	-	-	168,802
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,913,340	4,441,409	12,222,546	15,274,383	262,436	449,255	50,563,369
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,721,985	601,312	-	-	-	-	11,323,297
Средства банков	2,557,062	-	439,641	44,498	-	-	3,041,201
Средства клиентов	2,711,669	3,554,627	9,495,172	3,335,589	250,003	-	19,347,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,376	328,189	696,150	3,045,122	-	-	4,281,837
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	16,203,092	4,484,128	10,630,963	6,425,209	2,470,003	-	40,213,395
Средства банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Средства клиентов	6,807,486	-	-	-	-	-	6,807,486
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Прочие финансовые обязательства	871,390	-	-	-	-	-	871,390
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24,242,781	4,484,128	10,630,963	6,425,209	2,470,003	-	48,253,084
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(6,329,441)	(42,719)	1,591,583	8,849,174	(2,207,567)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(6,329,441)	(6,372,160)	(4,780,577)	4,068,597	1,861,030		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,543,321)	(42,719)	1,591,583	8,849,174	(2,207,567)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,543,321)	(1,586,040)	5,543	8,854,717	6,647,150		

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся 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».

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа 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 млрд. руб. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. руб., из которых один выпуск на сумму 2 000 000 тыс. руб. был размещен в отчетном периоде. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

В первом квартале 2014 года привлеченный Группой субординированный депозит на сумму 1 720 000 тыс. руб. был пролонгирован до 2021 года.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До					Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
	1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	9,825,232	786,081	-	-	-	-	10,611,313
Средства банков	916,427	228,532	522,132	751,741	-	-	2,418,832
Средства клиентов	2,924,644	7,482,694	9,395,138	8,345,789	327,086	-	28,475,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,800	1,719,374	2,428,563	2,058,432	-	-	6,220,169
Субординированный долг	20,103	38,261	178,336	1,429,359	1,966,738	-	3,632,797
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	13,700,206	10,254,942	12,524,169	12,585,321	2,293,824	-	51,358,462
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	-	-	-	572,327
Средства банков	1,802	-	-	-	-	-	1,802
Средства клиентов	6,626,057	-	-	-	-	-	6,626,057
Прочие финансовые обязательства	345,402	294,048	183,384	78,984	-	205,009	1,106,827
Обязательства по финансовым гарантиям	45,260	182,649	1,929,877	20,277	-	-	2,178,063
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	201,897	592,843	1,068,800	1,145,963	13,545	-	3,023,048
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	7,792,745	1,069,540	3,182,061	1,245,224	13,545	205,009	13,508,124
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	21,492,951	11,324,482	15,706,230	13,830,545	2,307,369	205,009	64,866,586

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 2,189,167 тыс. руб. и 1,108,171 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

	До				Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
	1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет			
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,740,163	601,788	-	-	-	-	11,341,951
Средства банков	2,559,324	932	449,665	58,976	-	-	3,068,897
Средства клиентов	2,833,404	4,781,701	9,009,420	3,814,829	356,239	-	20,795,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,639	482,839	882,375	3,157,722	-	-	4,736,575
Субординированный долг	20,103	38,261	178,336	947,448	2,685,348	-	3,869,496
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	16,366,633	5,905,521	10,519,796	7,978,975	3,041,587	-	43,812,512
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Средства банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Средства клиентов	6,807,486	-	-	-	-	-	6,807,486
Прочие финансовые обязательства	871,390	-	-	-	-	-	871,390
Обязательства по финансовым гарантиям	12,299	134,671	931,765	23,953	-	-	1,102,688
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	207,125	120,092	2,100,892	780,733	12,600	-	3,221,442
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	8,259,113	254,763	3,032,657	804,686	12,600	-	12,363,819
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	24,625,746	6,160,284	13,552,453	8,783,661	3,054,187	-	56,176,331

Рыночный риск

Группа подвержена 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 Группы. 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.

Группа подвержена трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

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

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Группа, 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, Группа 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, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Группы 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 Группы осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

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

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

Для контроля валютной позиции Группой осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,711,042	102,235	148,344	3,950	2,965,571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	393,230	-	-	-	393,230
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839,127	-	-	-	839,127
Средства в банках	2,972,141	779,061	223,819	63,293	4,038,314
Ссуды, предоставленные клиентам	30,111,719	2,438,917	3,999	-	32,554,635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,397,038	2,845,576	-	-	16,242,614
Вложения в паевые инвестиционные фонды	110,000	-	-	-	110,000
Прочие финансовые активы	522,119	2,137	6	-	524,262
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51,056,416	6,167,926	376,168	67,243	57,667,753
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	-	572,327
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,580,051	-	-	-	10,580,051
Средства банков	1,168,474	937,462	94,536	-	2,200,472
Средства клиентов	25,714,763	5,319,028	1,771,387	66,478	32,871,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,628,559	35,838	2,352	-	5,666,749
Прочие финансовые обязательства	1,100,575	6,182	70	-	1,106,827
Субординированный долг	2,220,000	-	-	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46,984,749	6,298,510	1,868,345	66,478	55,218,082
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,071,667	(130,584)	(1,492,177)	765	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	151,540	1,511,723	1,496,477	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(1,623,905)	(1,535,835)	-	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,599,302	(154,696)	4,300	765	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,870,599	56,741	94,621	988	2,022,949
Обязательные резервы в ЦБ РФ	449,255	-	-	-	449,255
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838,059	-	-	-	838,059
Средства в банках	648,868	822,575	54,188	42,306	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	25,388,962	3,147,373	339,852	-	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,972,127	1,668,053	-	-	16,640,180
Прочие финансовые активы	166,948	1,840	14	-	168,802
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44,334,818	5,696,582	488,675	43,294	50,563,369
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	11,323,297	-	-	-	11,323,297
Средства банков	2,460,849	536,537	85,462	-	3,082,848
Средства клиентов	21,071,368	4,003,344	1,038,486	41,348	26,154,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,247,661	32,044	2,132	-	4,281,837
Прочие финансовые обязательства	869,735	1,520	135	-	871,390
Субординированный долг	2,220,000	-	-	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,512,076	4,573,445	1,126,215	41,348	48,253,084
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,822,742	1,123,137	(637,540)	1,946	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	2,407,201	11,690	1,593,573	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(1,605,623)	(1,463,239)	(943,602)	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,624,320	(328,412)	12,431	1,946	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы 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. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	(15,470)	15,470	(32,841)	32,841
Влияние на капитал	(12,376)	12,376	(26,273)	26,273

	2013		2012	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	430	(430)	1,243	(1,243)
Влияние на капитал	344	(344)	995	(995)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. 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 Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа 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

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом Рекомендаций ЦБ РФ и требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Операционный риск присущ всем видам операций Группы. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения вероятности реализации случаев операционного риска, разрабатываются документы, которые максимально четко регламентируют проводимые Группой операции. При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков.

Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,148,188	33,956,974	5,331,474	30,526,656
- компании, находящиеся под общим контролем	1,146,557		5,329,280	
- ключевой управленческий персонал Группы	1,631		2,194	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(1,402,339)	(173,233)	(1,650,469)
- компании, находящиеся под общим контролем	-		(173,007)	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		(226)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	5,970,785	32,871,656	10,751,241	26,154,546
- компании, находящиеся под общим контролем	5,543,079		6,155,708	
- участники Банка	242,015		217,775	
- ключевой управленческий персонал Группы	185,691		1,092,835	
- прочие связанные стороны	-		3,284,923	
Субординированный долг	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем	2,220,000		2,220,000	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	3,023,048	111,338	3,221,442
- компании, находящиеся под общим контролем	-		85,269	
- участники Банка	-		24,069	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		2,000	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	210,000	2,189,167	807,000	1,108,171
- компании, находящиеся под общим контролем	210,000		807,000	

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 797,889 тыс. руб. были переданы в доверительное управление связанной компании. Вознаграждение управляющего за 2012 год составило 390 тыс. руб.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	69,679	672,202	59,523	601,185
Итого	69,679	672,202	59,523	601,185

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	289,362	4,968,389	302,614	4,427,056
- компании, находящиеся под общим контролем	288,985		296,736	
- ключевой управленческий персонал Группы	377		5,878	
Процентные расходы	804,415	3,113,386	892,612	2,549,162
- компании, находящиеся под общим контролем	734,861		856,271	
- ключевой управленческий персонал Группы	57,374		12,134	
- участники Банка	12,180		9,598	
- прочие связанные стороны	-		14,609	
Убытки от обесценения /(восстановление резерва под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	173,233	(343,183)	17,839	(710,668)
- компании, находящиеся под общим контролем	173,007		18,047	
- ключевой управленческий персонал Группы	226		(208)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3,591	191,785	(2,384)	(19,126)
- компании, находящиеся под общим контролем	2,961		(2,537)	
- ключевой управленческий персонал Группы	382		153	
- участники Банка	248		-	
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(9,475)	(60,175)	(23,746)
- компании, находящиеся под общим контролем	-		(60,175)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,478	360,319	29,768	342,395
- компании, находящиеся под общим контролем	7,294		29,506	
- ключевой управленческий персонал Группы	172		255	
- участники Банка	12		7	
Операционные расходы за вычетом заработной платы, премий и страховых взносов во внебюджетные фонды	32,000	660,477	353	516,780
- компании, находящиеся под общим контролем	29,375		257	
- ключевой управленческий персонал Группы	2,625		96	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

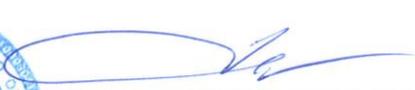
В марте 2014 года Группой были реализованы 975,205 паев ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости», в результате чего доля участия Группы в данном фонде снизилась до 19.48%.

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Щекочихин А. С.

24 апреля 2014 года




Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

24 апреля 2014 года