

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
(неаудированная)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА:

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	8
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
3. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	14
4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦБ РФ	18
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ	19
8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	20
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	24
10. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ	25
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
12. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	25
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	26
14. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦБ РФ	26
15. СРЕДСТВА БАНКОВ	27
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	27
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	28
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	29
20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	30
21. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	31
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	32
24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	35
28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	36
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	47

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	1,797,495	2,965,571
Обязательные резервы в ЦБ РФ		311,323	393,230
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	978,598	839,127
Средства в банках	7	2,607,498	4,038,314
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 29	32,603,170	32,554,635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	10,921,349	16,242,614
Вложения в паевые инвестиционные фонды	10	471,761	110,000
Инвестиционная недвижимость		1,959	16,821
Отложенные налоговые активы		10,393	84,184
Основные средства		426,497	415,532
Прочие активы	11	166,606	713,613
		50,296,649	58,373,641
Гудвил		107,534	107,534
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	55,574	2,135,159
ИТОГО АКТИВЫ		50,459,757	60,616,334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	716,821	572,327
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	14	8,655,620	10,580,051
Средства банков	15	1,158,649	2,200,472
Средства клиентов	16, 29	28,292,605	32,871,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3,511,326	5,666,749
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2,522
Отложенные налоговые обязательства		28,759	58,363
Прочие обязательства	18	194,192	1,126,178
Субординированный долг	19, 29	2,220,000	2,220,000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		44,777,972	55,298,318
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к участникам Банка:			
Уставный капитал		3,035,000	3,035,000
Добавочный капитал		116,030	116,030
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(172,730)	(131,606)
Нераспределенная прибыль		2,703,147	2,292,358
Итого капитал, относящийся к участникам Банка		5,681,447	5,311,782
Неконтролирующие доли		338	6,234
ИТОГО КАПИТАЛ		5,681,785	5,318,016
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		50,459,757	60,616,334

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 (неаудировано)	2013 (неаудировано)
Процентные доходы	20, 29	2,400,713	2,545,324
Процентные расходы	20, 29	(1,393,608)	(1,480,095)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1,007,105	1,065,229
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8, 29	(60,623)	(584,909)
Чистый процентный доход		946,482	480,320
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21, 29	55,702	(111,813)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	29	(52,732)	36,541
Убыток по курсовой разнице		(165,287)	(2,655)
Доходы по услугам и комиссии полученные	22, 29	207,020	163,252
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(121,050)	(99,536)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29	(95,388)	5,063
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	8,341
Восстановление резерва	11, 18	60,817	30,250
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	62,482
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний		339,667	-
Прочие доходы	23	103,828	79,565
Чистые непроцентные доходы		332,577	171,490
Операционные доходы		1,279,059	651,810
Операционные расходы	24, 29	(757,621)	(577,271)
Прибыль до налогообложения		521,438	74,539
Расходы по налогу на прибыль		(107,999)	(19,363)
Чистая прибыль за период		413,439	55,176
Относящаяся к:			
Участникам Банка		410,789	53,460
Неконтролирующим долям		2,650	1,716
Чистая прибыль за период		413,439	55,176

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 (неаудировано)	2013 (неаудировано)
Чистая прибыль за период		413,439	55,176
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период		(125,935)	(34,353)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, списанная при реализации		74,530	34,190
Налог на прибыль		10,281	33
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(41,124)	(130)
Итого совокупный доход		372,315	55,046
Относящийся к:			
Участникам Банка		369,665	53,330
Неконтролирующим долям		2,650	1,716
Итого совокупный доход		372,315	55,046

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чение	Уставный капитал	Добавочный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределен ная прибыль	Итого капитал, относящийся к участникам Банка	Неконтро- лирующие доли	Всего капитал
31 декабря 2012 года		3,035,000	116,030	(49,207)	1,984,611	5,086,434	1,260	5,087,694
Совокупный доход		-	-	(130)	53,460	53,330	1,716	55,046
Изменение доли владения		-	-	-	-	-	123	123
30 июня 2013 года (неаудировано)		3,035,000	116,030	(49,337)	2,038,071	5,139,764	3,099	5,142,863
31 декабря 2013 года		3,035,000	116,030	(131,606)	2,292,358	5,311,782	6,234	5,318,016
Совокупный доход		-	-	(41,124)	410,789	369,665	2,650	372,315
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	(8,546)	(8,546)
30 июня 2014 года (неаудировано)		3,035,000	116,030	(172,730)	2,703,147	5,681,447	338	5,681,785

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2014 (неаудировано)	2013 (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		2,415,654	2,484,885
Проценты уплаченные		(1,469,917)	(1,511,655)
Доходы по услугам и комиссии полученные		208,712	165,289
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(122,465)	(105,875)
Поступления от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		251,398	70,622
(Выплаты за)/поступления от операций с иностранной валютой		(52,730)	36,540
Прочие операционные доходы полученные		2,715	2,363
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(717,453)	(776,049)
Налог на прибыль уплаченный		(56,051)	(36,236)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		459,863	329,884
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение обязательных резервов в ЦБ РФ		81,907	67,893
Чистое увеличение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(86,414)	(114,609)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(180,197)	180,540
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(36,107)	(2,361,491)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		128,142	(101,376)
Чистое увеличение финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток		87,639	71,689
Чистое уменьшение депозитных инструментов в ЦБ РФ		(1,927,908)	(3,093,524)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		(1,129,553)	1,672,386
Чистое уменьшение средств клиентов		(6,812,379)	(5,266,592)
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		492,490	3,186,323
Чистое увеличение прочих обязательств		27,047	124,511
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(8,895,470)	(5,304,366)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия долей в дочерних компаниях		1,260,075	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5,505,081)	(7,012,774)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11,103,731	10,912,934
Поступления от продажи долей паевых инвестиционных фондов		548 708	-
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(1,231)	(510,453)
Поступления от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		6,122	387,607
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1,961)	-
Приобретение основных средств		(54,516)	(35,190)
Поступления от выбытия основных средств		30,683	576
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		7,386,530	3,742,700

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2014 (неаудировано)	2013 (неаудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от субординированного долга		500,000	-
Погашение субординированного долга		(500,000)	-
Поступления от выпуска облигаций		649,276	404,945
Погашение облигаций		(1,520,000)	(404,934)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		(870,724)	11
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(43,193)	19,369
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2,422,857)	(1,542,286)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	6,537,978	3,491,063
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	4,115,121	1,948,777

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Шекочихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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.

31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в открытое акционерное общество. Планируемый срок окончания реорганизации - 01 декабря 2014 года.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2014 года фактическая численность персонала Банка составила 286 человек (2013 год: 295 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
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года	
ООО КБ «Национальный стандарт»	РФ	Материнская организация		Банковская деятельность
ОАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	99.97	99.97	Банковская деятельность
ООО «НС-финанс»	РФ	0.00	100.00	Финансовая компания
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	РФ	19.48	99.92	Инвестиционный фонд: недвижимость
ЗПИФН «Империял – Новый город»	РФ	0.00	66.14	Инвестиционный фонд: недвижимость

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 ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2014 года численность персонала Группы составила 686 человек (2013 год: 705 человек).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года долями в уставном капитале Банка владели следующие участники:

	30 июня 2014 года, %	31 декабря 2013 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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года конечными собственниками Банка являются г-н Кветной Л.М. и г-н Самарин В.В.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в составе Группы

В течение 2014 года произошли следующие изменения в составе Группы:

- 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%. Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года ЗПИФН «Империял-первый фонд недвижимости» не консолидировался и показан в отчете о финансовом положении по строке «Вложения в паевые инвестиционные фонды» (см. Примечание 10).
- В июне 2014 года Группой были реализованы 100% уставного капитала ООО «НС-финанс» и 21,916 паев ЗПИФН «Империял – Новый город», в результате чего доля участия Группы в данном фонде снизилась до 0.00%.

Ниже отражена сумма чистых активов на дату выбытия, а также сумма полученного Группой вознаграждения и финансовый результат от выбытия:

	ЗПИФН «Империял – Новый город»	ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	ООО «НС-финанс»
Чистые активы на дату выбытия	337,007	1,487,533	14,883
Неконтрольные доли владения	(7,452)	(1,094)	-
Справедливая стоимость оставшейся на балансе инвестиции	-	910,469	-
Вознаграждение	315,000	944,575	500
Прибыль/(убыток) от выбытия	(14,555)	368,605	(14,383)

Финансовый результат от выбытия отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний».

Вознаграждение, полученное Группой, отражено в консолидированном отчете о движении денежных средств по строке «Поступления от выбытия долей в дочерних компаниях».

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
руб./долл. США	33.6306	32.7292
руб./ евро	45.8251	44.9699
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	57.2561	53.9574
руб./швейцарский франк	37.6729	36.6960

Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках, принятые руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода

В октябре 2012 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

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

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
- Оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

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

Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной компанией.

В декабре 2011 года были опубликованы поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

В июне 2013 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал ограниченные в применении поправки к МСБУ 39 «Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования». Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда условия производного инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, изменяются (т.е. 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. Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Данные поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В мае 2013 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал ограниченные в применении поправки к МСБУ 36 «Возмещаемая стоимость нефинансовых активов». В соответствии с поправками раскрытие информации о возмещаемой стоимости обесценившихся активов будет требоваться только в случаях, когда возмещаемая стоимость определяется на основе справедливой стоимости за вычетом расходов по выбытию. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Данные поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В мае 2013 года Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности опубликовал КРМФО 21 «Сборы». КРМФО 21 вводит указания относительно момента признания обязательства по уплате сбора, установленного государством, как для сборов, учитываемых в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», так и для сборов, сроки и суммы уплаты которых не являются определенными. Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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» и соответствующие поправки к другим стандартам³;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов)¹;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов)¹;
- Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹;
- Поправки к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы»².

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года, с первоначальной датой вступления в силу 1 января 2013 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО 9 были внесены поправки: включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания. В декабре 2011 года дата вступления в силу данных поправок была перенесена на 1 января 2015 года и в дальнейшем была исключена. В ноябре 2013 года данный стандарт был перевыпущен и изменен в части учета хеджирования, при этом обязательная дата вступления в силу не была указана. В феврале 2014 года предварительно было решено выбрать 1 января 2018 года в качестве даты начала периода обязательного применения МСФО 9. В июле 2014 года была опубликована окончательная версия МСФО 9, в которой 1 января 2018 года закреплено в качестве даты вступления стандарта в силу.

Ниже представлены ключевые требования 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 долевого 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. Версия МСФО 9 2014 года вводит категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход для определенных долговых инструментов;
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к категории по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости, 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;
- Версия МСФО 9 2014 года вводит модель ожидаемых кредитных потерь для расчета суммы обесценения. Таким образом, убытки от обесценения кредитов могут быть признаны еще до наступления событий, приводящих к данным убыткам;
- Версия МСФО 9 2014 года вводит новую модель учета хеджирования, которая подразумевает более тесную связь с политикой компании в области управления рисками. МСФО 9 позволяет использовать учет хеджирования для нефинансовых статей. МСФО 9 также требует более детального раскрытия информации в отношении учета хеджирования.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов), выпущенные в декабре 2013 года, включают ряд поправок к различным МСФО:

МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях». Внесены изменения в определения «условия перехода» и «рыночные условия», а также включают новые определения понятий «условия деятельности» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условий перехода».

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (с последующими поправками к другим стандартам). Изменения требуют оценки условного вознаграждения, которое классифицируется как актив или обязательство, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Изменения требуют раскрытия информации о профессиональном суждении руководства компании при применении критерия агрегирования по операционным сегментам, а также проведения сверки итогов по активам отчетных сегментов только в том случае, если такая сверка регулярно включается в состав отчетности.

МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы». Совет по МСФО разъяснил, что валовая стоимость основных средств корректируется таким способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Изменения поясняют, что компания, предоставляющая услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании отчитывающегося предприятия, является связанной стороной отчитывающегося предприятия.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов), выпущенные в декабре 2013 года, включают ряд поправок к различным МСФО:

МСФО 3 «Объединения бизнеса». Совет по МСФО разъяснил, что МСФО 3 исключает из своей сферы действия учет формирования совместной деятельности в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Совет по МСФО разъяснил, что исключение из сферы действия положений параграфа 52 МСФО 13 распространяется на все договоры, учитываемые в рамках сферы применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО 9 «Финансовые инструменты», вне зависимости от того, отвечают ли они определению финансовых активов или финансовых обязательств в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты – представление информации».

МСБУ 40 «Инвестиционное имущество». Совет по МСФО разъяснил, что определение того, подходит ли конкретная сделка под определение сделки по объединению бизнеса, как указано в МСФО 3 «Объединения бизнеса» и инвестиционной недвижимости, как указано в МСБУ 40 «Инвестиционное имущество», требует отдельного применения обоих стандартов независимо друг от друга.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях», выпущенные в мае 2014 года, требуют от приобретателя доли в совместной операции, которая представляет собой бизнес (как определено в МСФО 3 «Объединения бизнеса»):

- применить ко всем случаям объединения бизнеса порядок учета, установленный в МСФО 3 «Объединения бизнеса» и других МСФО, за исключением случаев, когда возникает противоречие с порядком учета, установленным МСФО 11 «Совместная деятельность» в совместных операциях;

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- раскрывать информацию в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединения бизнеса» и других МСФО в части объединений бизнеса.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 38 «Разъяснение о допустимых методах начисления амортизации и износа», выпущенные в мае 2014 года, разъясняют, что метод начисления амортизации, который основывается на прибыли, получаемой от деятельности, в процессе которой используется актив, не подходит для основных средств и нематериальных активов, за исключением случаев, когда нематериальный актив выражен в качестве меры выручки, или когда можно доказать, что выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Кроме того, разъяснение содержит инструкции, касательно того, что ожидаемое будущее сокращение цены продажи произведенного товара может указывать на ожидаемый технологический и коммерческий износ актива, который в свою очередь может свидетельствовать о сокращении будущих экономических выгод, связанных с активом.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3. 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 30 июня 2013 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о прочем совокупном доходе	Первоначально отражено за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год	(163)	(34,190)	(34,353)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, списанная при реализации	-	34,190	34,190

Реклассификации

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

4. 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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	30 июня 2014 года/ 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 года Итого
Процентные доходы	47,699	1,782,081	570,933	-	2,400,713
Процентные расходы	(304,299)	(593,361)	(495,948)	-	(1,393,608)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	1,309	(66,317)	4,385	-	(60,623)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55,702	-	55,702
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	19,641	(7,668)	(64,705)	-	(52,732)
(Убыток)/прибыль по курсовой разнице	(97,365)	59,656	(127,578)	-	(165,287)
Доходы по услугам и комиссии полученные	50,225	155,739	1,056	-	207,020
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(31,772)	(73,492)	(15,786)	-	(121,050)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(95,388)	-	(95,388)
Восстановление резерва	-	60,817	-	-	60,817
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	-	-	339,667	-	339,667
Прочие доходы, нетто	1,113	64,680	38,035	-	103,828
Внешние операционные (расходы)/доходы	(313,449)	1,382,135	210,373	-	1,279,059
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	278,886	(245,440)	(33,446)	-	-,,
Итого операционные (расходы)/ доходы	(34,563)	1,136,695	176,927	-	1,279,059
Операционные расходы	(50,122)	(480,862)	(226,637)	-	(757,621)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(84,685)	655,833	(49,710)	-	521,438
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(107,999)	(107,999)
Чистый (убыток)/прибыль за период	(84,685)	655,833	(49,710)	(107,999)	413,439
Активы сегментов	739,122	33,862,497	15,847,745	10,393	50,459,757
Обязательства сегментов	9,528,308	21,110,819	14,110,086	28,759	44,777,972
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	408	11,359	3,952	-	15,719
Капитальные затраты	548	33,868	20,092	-	54,508

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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	30 июня 2013 года/ 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 года Итого
Процентные доходы	43,275	1,900,663	601,386	-	2,545,324
Процентные расходы	(339,032)	(517,193)	(623,870)	-	(1,480,095)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	17,892	(602,801)	-	-	(584,909)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(111,813)	-	(111,813)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10,469	24,999	1,073	-	36,541
(Убыток)/ прибыль по курсовой разнице	(180,548)	113,129	64,764	-	(2,655)
Доходы по услугам и комиссии полученные	35,648	123,217	4,387	-	163,252
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20,567)	(70,583)	(8,386)	-	(99,536)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	5,063	-	5,063
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	8,341	-	8,341
(Формирование)/восстановление резерва	-	(3,366)	33,616	-	30,250
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	62,482	-	62,482
Прочие доходы, нетто	-	-	79,565	-	79,565
Внешние операционные (расходы)/ доходы	(432,863)	968,065	116,608	-	651,810,
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	406,940	(552,357)	145,417	-	-
Итого операционные (расходы)/доходы	(25,923)	415,708	262,025	-	651,810
Операционные расходы	(6,154)	(335,877)	(235,240)	-	(577,271)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(32,077)	79,831	26,785	-	74,539
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(19,363)	(19,363)
Чистый (убыток)/прибыль за период	(32,077)	79,831	26,785	(19,363)	55,176
Активы сегментов	582,821	31,807,682	18,679,864	46,641	51,117,008
Обязательства сегментов	10,739,915	12,908,974	22,309,414	15,842	45,974,145
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	224	12,220	7,028	-	19,472
Капитальные затраты	405	22,082	12,701	-	35,188

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦБ РФ

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства в кассе	792,186	642,719
Счета в ЦБ РФ	1,005,309	2,322,852
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,797,495	2,965,571

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,797,495	2,965,571
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках	1,295,825	3,364,768
Ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	1,021,801	207,639
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,115,121	6,537,978

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	Номинальная процентная ставка	30 июня 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Муниципальные облигации	12.00% - 12.00%	381,897	12.00%-12.00%	598,411
Облигации российских банков	9.55% - 9.60%	270,292	8.40%-10.60%	5,996
Облигации российских компаний	8.40% - 8.40%	199,104	7.60%-12.00%	234,720
Производные финансовые инструменты		127,305		-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		978,598		839,127
30 июня 2014 года				
		Условная сумма	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта:				
Свопы		3,452,912	127,305	16,791
Ценные бумаги:				
Форвардные контракты		410,237	-	168
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			127,305	16,959

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 295,314 тыс. руб. и 297,497 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 25). Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, были произведены сторонами в июле 2014 года и январе 2014 года соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 851,293 тыс. руб. и 801,657 тыс. руб. соответственно были переданы в доверительное управление ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест».

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета	405,060	964,771
Срочные депозиты	1,003,173	2,415,494
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	177,464	450,410
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,021,801	207,639
Итого средства в банках	2,607,498	4,038,314

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группой были размещены средства в 2 банках на общую сумму 1,914,159 тыс. руб. и 3,131,573 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 ЦБ РФ на общую сумму 2,400,000 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	1,021,801	1,095,451	207,639	217,994
Итого	1,021,801	1,095,451	207,639	217,994

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 1,095,451 тыс. руб. и 217,994 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Группой по договорам РЕПО (см. Примечание 25).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	33,132,131	32,778,806
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	934,001	1,178,168
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	34,066,132	33,956,974
За вычетом резерва под обесценение	(1,462,962)	(1,402,339)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,603,170	32,554,635

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группой были предоставлены ссуды 16 и 15 заемщикам на общую сумму 17,076,647 тыс. руб. и 15,484,674 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам На 30 июня 2014 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	15,890,437	-	15,890,437	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	6,475,168	438,087	6,037,081	6.77%
Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	14,496	14,496	-	100.00%
от 31 до 60 дней	29,863	1,196	28,667	4.00%
от 61 до 90 дней	163	131	32	80.58%
от 91 до 180 дней	1,874	1,874	-	100.00%
свыше 180 дней	21,891	17,990	3,901	82.18%
Итого совокупно оцененные ссуды	6,543,455	473,774	6,069,681	7.24%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	10,529,175	820,124	9,709,050	7.79%
Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	134,930	134,930	-	100.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	34,134	34,134	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10,698,239	989,188	9,709,050	9.25%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	33,132,131	1,462,962	31,669,169	4.42%

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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%

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость требований по договорам обратной покупки РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	364,313	605,303	53,429	59,248
Муниципальные облигации	300,140	315,177	361,287	392,132
Облигации российских банков	269,548	333,392	650,823	957,389
Еврооблигации	-	-	112,629	140,823
Итого	934,001	1,253,872	1,178,168	1,549,592

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 30 июня 2014 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО На 30 июня 2014 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	934,001	-	934,001	0.00%
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	934,001	-	934,001	0.00%

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	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва 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%

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 312,203 тыс. руб. и 863,889 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог по договорам РЕПО (см. Примечание 25).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 699,862 тыс. руб. и 572,327 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 13).

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	Итого
На 1 января 2013 года	1,650,469	-	1,650,469
Формирование резервов	584,909	-	584,909
Продажа кредитов	(711,190)	-	(711,190)
На 30 июня 2013 года	1,524,188	-	1,524,188
На 1 января 2014 года	1,402,339	-	1,402,339
Формирование резервов	60,623	-	60,623
На 30 июня 2014 года	1,462,962	-	1,462,962

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	11,847,967	13,490,118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,425,034	2,702,742
Ссуды, обеспеченные средствами клиентов, долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой	2,380,926	1,388,921
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,848,756	1,681,381
Ссуды, обеспеченные поручительствами	1,700,872	1,285,809
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,673,075	934,682
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,493,133	1,610,183
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	359,148	358,783
Необеспеченные ссуды	10,337,221	10,504,355
	34,066,132	33,956,974
За вычетом резерва под обесценение	(1,462,962)	(1,402,339)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,603,170	32,554,635

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость и финансовая аренда	7,831,636	7,418,352
Финансовый сектор	5,443,955	5,752,115
Торговля	5,227,692	5,214,204
Строительство	4,573,908	3,453,323
Транспорт	3,140,918	2,787,537
Производство	2,853,883	4,449,062
Услуги	1,826,340	1,415,484
Сельское хозяйство	1,178,136	1,119,163
Пищевая промышленность	877,687	1,078,269
Физические лица	706,746	702,507
Отдых и общественное питание	313,086	397,506
Добывающая промышленность	36,130	142,741
Издательская деятельность	35,325	21,603
Прочее	20,690	5,108
	34,066,132	33,956,974
За вычетом резерва под обесценение	(1,462,962)	(1,402,339)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,603,170	32,554,635

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3,501,762 тыс. руб. и 2,652,953 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2014 года			31 декабря 2013 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	10,698,239	(989,188)	9,709,051	8,337,869	(875,613)	7,462,256
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	6,543,455	(473,774)	6,069,681	6,808,039	(526,726)	6,281,313
Необесцененные ссуды	16,824,438	-	16,824,438	18,811,066	-	18,811,066
Итого	34,066,132	(1,462,962)	32,603,170	33,956,974	(1,402,339)	32,554,635

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Номинальная процентная ставка	30 июня 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Облигации российских банков	5.75%-11.80%	4,415,836	6.90%-13.00%	9,042,039
Облигации российских компаний	7.50%-13.50%	2,079,113	7.50%-13.50%	2,397,813
Еврооблигации	5.09%-8.00%	1,897,506	6.20%-8.00%	2,845,577
Векселя российских банков	8.17%-13.36%	1,272,691	7.68%-9.10%	622,563
Государственные ценные бумаги	6.20%-11.20%	1,256,203	6.20%-11.20%	1,334,622
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10,921,349		16,242,614

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации компаний и банков, а также еврооблигации справедливой стоимостью 7,355,029 тыс. руб. и 12,527,488 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, другими банками и клиентами (см. Примечание 25). Расчеты по всем соглашениям, действующим на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, были произведены в июле и январе 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 291,804 тыс. руб. и 602,761 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 25).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

	Доля владения	30 июня 2014 года	Доля владения	31 декабря 2013 года
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	19.48%	361,761	-	-
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	12.42%	110,000	12.42%	110,000
Итого вложения в паевые инвестиционные фонды		471,761		110,000

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23,049	630,382
Финансовые инструменты спот	11,859	1,824
За вычетом резерва под обесценение	(12,944)	(107,944)
	21,964	524,262
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата	121,940	143,119
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	17,876	39,783
Расходы будущих периодов	10,794	12,508
Прочее	107	18
За вычетом резерва под обесценение	(6,075)	(6,077)
	144,642	189,351
Итого прочие активы	166,606	713,613

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

	2014	2013
На 1 января	114,021	39,691
Восстановление резервов	(95,002)	(33,615)
На 30 июня	19,019	6,076

По состоянию на 31 декабря 2013 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.

12. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Недвижимость и прочее имущество	55,574	527,134
Участие в долевом строительстве	-	1,608,025
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55,574	2,135,159

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 55,574 тыс. руб. и 43,806 тыс. руб., соответственно, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	699,862	572,327
Производные финансовые инструменты	16,959	-
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716,821	572,327

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 6.

14. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦБ РФ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	1,447,880	781,377
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	7,207,740	9,798,674
Итого депозитные инструменты в ЦБ РФ	8,655,620	10,580,051

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года депозитные инструменты в ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 7,207,740 тыс. руб. и 9,798,674 тыс. руб., которые были погашены в июле и январе 2014 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	4,123,375	4,791,336	5,995,670	7,708,820
Облигации российских компаний	1,655,090	1,179,562	1,337,642	1,575,706
Еврооблигации	1,357,571	1,506,264	2,200,342	2,769,092
Муниципальные облигации	71,704	73,370	265,020	278,755
Итого	7,207,740	7,550,532	9,798,674	12,332,373

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, в сумме 1,407,654 тыс. руб. и 941,060 тыс. руб. соответственно, были получены Группой в качестве обеспечения по договорам обратной покупки РЕПО (см. Примечание 25).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета других банков	11,724	1,802
Срочные депозиты банков	761,650	1,551,217
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	385,275	647,453
Итого средства банков	1,158,649	2,200,472

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 385,275 тыс. руб. и 647,453 тыс. руб., которые были погашены в июле и январе 2014 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	200,000	220,152	-	-
Облигации российских компаний	185,275	285,838	534,835	563,724
Еврооблигации	-	-	112,618	140,823
Итого	385,275	505,990	647,453	704,547

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав средств банков были включены средства в сумме 1,031,820 тыс. руб. и 2,056,047 тыс. руб. (89% и 93% от общих средств банков) соответственно, которые были получены от четырех и трех банков, соответственно, 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 25).

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и муниципальные органы власти		
- Текущие/расчетные счета	1,260	1,269
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10,492,989	6,259,729
- Срочные депозиты	7,570,776	13,986,164
- Договоры РЕПО	720,551	611,547
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	367,591	365,059
- Срочные депозиты	9,139,438	11,647,888
Итого средства клиентов	28,292,605	32,871,656

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства клиентов на сумму 140,000 тыс. руб., представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Группой.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 11,504,386 тыс. руб. и 9,771,814 тыс. руб. (41% и 30%) соответственно, были получены от четырех и трех клиентов, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	9,507,029	12,012,947
Промышленность и сельское хозяйство	6,686,766	6,143,982
Финансовый сектор	4,458,895	5,945,941
Услуги	2,366,524	523,040
Нефть и газ	1,676,883	1
Транспорт	1,460,409	1,813,785
Торговля	739,998	1,281,765
Недвижимость и финансовая аренда	580,575	408,836
Строительство	532,010	4,259,606
Прочее	283,516	481,753
Итого средства клиентов	28,292,605	32,871,656

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства клиентов включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 720,551 тыс. руб. и 611,547 тыс. руб. соответственно, которые были погашены в июле и январе 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость договоров РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	364,314	612,838	17,013	18,825
Муниципальные облигации	300,160	295,314	251,758	278,672
Облигации российских банков	56,077	93,323	342,776	572,449
Итого	720,551	1,001,475	611,547	869,946

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации	7/2018-7/2018	10.18%-11.71%	1,833,305	4,397,730
Дисконтные векселя	8/2014-6/2015	0.00%-12.56%	1,612,012	1,200,788
Процентные векселя	3/2014-6/2017	2.98%-9.91%	66,009	68,231
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3,511,326	5,666,749

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям	58,072	23,474
Финансовые инструменты спот	50,636	7,805
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	36,827	33,243
Кредиторская задолженность	28,671	836,766
Резерв по судебным искам	117	530
Обязательства перед другими пайщиками ЗПИФ «Империял – Новый город»	-	205,009
	174,323	1,106,827
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	14,777	15,426
Доходы будущих периодов	5,092	3,925
	19,869	19,351
Итого прочие обязательства	194,192	1,126,178

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

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Прочие резервы	Итого
1 января 2013 года	5,483	-	5,483
Формирование резервов	2,890	475	3,365
30 июня 2013 года	8,373	475	8,848
1 января 2014 года	23,474	530	24,004
Формирование/(восстановление) резервов	34,598	(413)	34,185
30 июня 2014 года	58,072	117	58,189

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка %	Средневз- вешенная эффектив- ная процентная ставка	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01/12/2021	11.00%	6.61%	2,220,000	1,720,000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	14/08/2018	9.50%	6.72%	-	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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014	2013
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	813,713	1,336,682
- необесцененные финансовые активы	1,064,731	615,821
Финансовые активы по справедливой стоимости	522,269	592,821
Итого процентные доходы	2,400,713	2,545,324
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,829,780	1,943,939
Средства в банках	48,664	8,564
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,878,444	1,952,503
Финансовые активы по справедливой стоимости, включают:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522,269	583,630
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,191
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	522,269	592,821
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1,393,608	1,480,095
Итого процентные расходы	1,393,608	1,480,095
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	829,078	738,849
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	262,205	107,217
Выпущенные долговые ценные бумаги	186,024	244,322
Субординированный долг	68,582	117,377
Средства банков	47,719	272,330
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,393,608	1,480,095
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	1,007,105	1,065,229

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2014	2013
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(74,687)	(42,366)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, предназначенными для торговли	(56,855)	(69,447)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	187,244	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,702	(111,813)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	64,154	71,709
Изменение справедливой стоимости	(8,452)	(183,522)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	55,702	(111,813)

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	114,029	96,710
Кассовые операции	36,894	43,870
Предоставление гарантий	20,595	10,587
Операции инкассации	13,071	2,567
Операции с валютными ценностями	12,467	3,072
Операции с пластиковыми картами	7,517	4,584
Прочее	2,447	1,862
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	207,020	163,252
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Агентские услуги	65,714	63,735
Операции с пластиковыми картами	31,112	20,390
Расчетные операции	8,012	8,026
Полученные гарантии	6,442	2,034
Операции инкассации	2,882	2,612
Операции с валютными ценностями	2,816	1,239
Услуги депозитария	1,141	600
Прочее	2,931	900
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	121,050	99,536

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Восстановление убытков от продажи кредитов	98,096	-
Доходы от выбытия/реализации имущества	2,518	75,349
Доходы от аренды имущества	1,514	2,551
Прочее	1,700	1,665
Итого прочие доходы	103,828	79,565

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Заработная плата и премии	267,274	247,275
Текущая аренда	85,691	49,088
Страховые взносы во внебюджетные фонды	73,451	62,026
Техническое обслуживание основных средств	64,130	16,409
Налоги (кроме налога на прибыль)	43,689	26,904
Профессиональные услуги	31,035	9,769
Телекоммуникации	30,424	13,042
Платежи в фонд страхования вкладов	24,416	18,196
Благотворительность	20,200	-
Расходы на мониторинг предметов залога	17,699	21,147
Охрана	16,439	14,845
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	15,884	19,472
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	14,520	9,613
Канцтовары	9,642	5,071
Убыток от выбытия ссудной задолженности	8,359	11,765
Расходы на рекламу	2,853	7,216
Расходы на страхование имущества	1,185	1,164
Транспортные расходы	1,180	726
Представительские расходы	391	524
Убыток от выбытия основных средств	304	1,112
Расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	-	11,117
Прочие затраты	28,855	30,790
Итого операционные расходы	757,621	577,271

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. 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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 58,072 тыс. руб. и 23,474 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	681,244	2,189,167
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,570,421</u>	<u>3,023,048</u>
	3,251,665	5,212,215
За вычетом резерва на потери по условным финансовым обязательствам	<u>(58,072)</u>	<u>(23,474)</u>
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	<u>3,193,592</u>	<u>5,188,741</u>

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,187 штук и 27,115 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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года составила 117 тыс. руб. и 530 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 18).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, переданные в качестве обеспечения и имеющие ограничение по использованию

По состоянию на 30 июня 2014 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	6, 16	295,314	300,160
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	14	1,407,654	1,149,711
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	9, 14	6,142,878	6,058,029
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	9, 15	505,990	385,275
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	9, 16	706,161	420,391
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	9	291,804	-
Итого балансовая стоимость		9,349,801	8,313,566

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	6, 16	297,497	268,771
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	14	941,060	771,803
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с другими банками	15	140,823	112,618
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	9, 14	11,391,315	9,026,871
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	9, 15	563,724	534,835
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	9, 16	572,449	342,776
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	9	602,761	-
Итого балансовая стоимость		14,509,629	11,057,674

26. 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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
	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года		
Непроизводные финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 6)	851,293	839,127		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 9)	10,921,349	16,242,614	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 13)	699,862	572,327		
Производные финансовые активы (Примечание 6)	127,305	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	16,959	-		

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 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.

27. 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 19).

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 2013 годом.

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

28. 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.

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Кредитный риск

Максимальный размер кредитного риска

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.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска
30 июня 2014 года					
Остатки на счетах в ЦБ РФ	1,005,309	-	1,005,309	-	1,005,309
Обязательные резервы в ЦБ РФ	311,323	-	311,323	-	311,323
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978,598	-	978,598	-	978,598
Средства в банках	2,607,498	-	2,607,498	(1,021,801)	1,585,697
Ссуды, предоставленные клиентам	32,603,170	(2,380,926)	30,222,244	(21,347,985)	8,874,259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,921,349	-	10,921,349	-	10,921,349
Прочие финансовые активы	21,964	-	21,964	-	21,964
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	623,172	(140,000)	483,172	(65,282)	417,890
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2,570,421	-	2,570,421	-	2,570,421
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

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

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.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
30 июня 2014 года							
Финансовые активы							
по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	-	-	-	509,202	469,396	-	978,598
Средства в банках	-	-	134,691	851,298	1,281,357	340,152	2,607,498
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	16,824,438	16,824,438
Финансовые активы, имеющиеся							
в наличии для продажи	-	-	-	3,432,924	7,035,316	453,109	10,921,349
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	21,964	21,964
31 декабря 2013 года							
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

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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе составляли 1,316,632 тыс. руб. и 2,716,082 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

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

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	30 июня 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,797,495	-	-	1,797,495
Обязательные резервы в ЦБ РФ	311,323	-	-	311,323
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978,598	-	-	978,598
Средства в банках	2,387,825	219,673	-	2,607,498
Ссуды, предоставленные клиентам	31,899,302	-	703,868	32,603,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,921,349	-	-	10,921,349
Вложения в паевые инвестиционные фонды	471,761	-	-	471,761
Прочие финансовые активы	19,896	717	1,351	21,964
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,787,549	220,390	705,219	49,713,158
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716,821	-	-	716,821
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	8,655,620	-	-	8,655,620
Средства банков	1,033,854	124,795	-	1,158,649
Средства клиентов	25,591,770	9,588	2,691,247	28,292,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,511,326	-	-	3,511,326
Прочие финансовые обязательства	174,082	-	241	174,323
Субординированный долг	-	-	2,220,000	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39,683,473	134,383	4,911,488	44,729,344
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,104,076	86,007	(4,206,269)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск ликвидности

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2014 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978,598	-	-	-	-	-	978,598
Средства в банках	2,023,603	-	1,371	-	-	-	2,024,974
Ссуды, предоставленные клиентам	1,572,890	1,559,401	8,062,290	21,165,578	243,011	-	32,603,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,613,886	409,755	1,914,935	982,773	-	-	10,921,349
Итого активы, по которым начисляются проценты	12,188,977	1,969,156	9,978,596	22,148,351	243,011	-	46,528,091
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,797,495	-	-	-	-	-	1,797,495
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	311,323	311,323
Средства в банках	582,524	-	-	-	-	-	582,524
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	471,761	471,761
Прочие финансовые активы	21,964	-	-	-	-	-	21,964
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,590,960	1,969,156	9,978,596	22,148,351	243,011	783,084	49,713,158
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	7,207,740	1,447,880	-	-	-	-	8,655,620
Средства банков	485,276	-	124,795	536,854	-	-	1,146,925
Средства клиентов	1,748,045	2,761,949	6,830,780	6,089,990	1	-	17,430,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,622	482,044	1,174,392	1,849,268	-	-	3,511,326
Субординированный долг	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	9,446,683	4,691,873	8,129,967	8,476,112	2,220,001	-	32,964,636
Средства банков	11,724	-	-	-	-	-	11,724
Средства клиентов	10,861,840	-	-	-	-	-	10,861,840
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716,821	-	-	-	-	-	716,821
Прочие финансовые обязательства	174,323	-	-	-	-	-	174,323
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,211,391	4,691,873	8,129,967	8,476,112	2,220,001	-	44,729,344
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(6,620,431)	(2,722,717)	1,848,629	13,672,239	(1,976,990)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(6,620,431)	(9,343,148)	(7,494,519)	6,177,720	4,200,730		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,742,294	(2,722,717)	1,848,629	13,672,239	(1,976,990)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,742,294	19,577	1,868,206	15,540,445	13,563,455		

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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 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 долг	-	-	-	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		

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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.

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 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	30 июня 2014 года Итого
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	7,477,771	1,463,693	-	-	-	-	8,941,464
Средства банков	492,216	9,973	400,334	671,903	-	-	1,574,426
Средства клиентов	1,909,466	3,506,132	6,630,880	6,532,400	3	-	18,578,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,206	489,872	1,225,111	1,765,930	-	-	3,582,119
Субординированный долг	20,740	40,812	182,648	977,469	2,812,101	-	4,033,770
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	10,001,399	5,510,482	8,438,973	9,947,702	2,812,104	-	36,710,660
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699,862	-	-	-	-	-	699,862
Средства банков	11,724	-	-	-	-	-	11,724
Средства клиентов	10,861,840	-	-	-	-	-	10,861,840
Прочие финансовые обязательства	174,323	-	-	-	-	-	174,323
Обязательства по финансовым гарантиям	33,200	3,413	564,922	21,637	-	-	623,172
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	106,853	572,699	1,127,482	753,236	10,151	-	2,570,421
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	11,887,802	576,112	1,692,404	774,873	10,151	-	14,941,342
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	21,889,201	6,086,594	10,131,377	10,722,575	2,822,255	-	51,652,002

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 681,244 тыс. руб. и 2,189,167 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Итого
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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рыночный риск

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 33.6306 руб.	Евро 1 Евро = 45.8251 руб.	Прочая валюта	30 июня 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,442,833	181,344	168,434	4,884	1,797,495
Обязательные резервы в ЦБ РФ	311,323	-	-	-	311,323
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978,598	-	-	-	978,598
Средства в банках	1,251,269	1,080,271	200,998	74,960	2,607,498
Ссуды, предоставленные клиентам	30,377,803	2,219,836	5,531	-	32,603,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,023,843	1,897,506	-	-	10,921,349
Вложения в паевые инвестиционные фонды	471,761	-	-	-	471,761
Прочие финансовые активы	21,338	330	56	240	21,964
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43,878,768	5,379,287	375,019	80,084	49,713,158
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716,653	168	-	-	716,821
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	8,655,620	-	-	-	8,655,620
Средства банков	1,029,813	25,202	103,634	-	1,158,649
Средства клиентов	20,846,793	5,587,822	1,773,716	84,274	28,292,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,799,954	708,939	2,433	-	3,511,326
Прочие финансовые обязательства	173,504	797	22	-	174,323
Субординированный долг	2,220,000	-	-	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,442,337	6,322,928	1,879,805	84,274	44,729,344
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,436,431	(943,641)	(1,504,786)	(4,190)	
Дебиторская задолженность по спот и своп контрактам	4,708,032	6,402,828	2,042,081	-	
Кредиторская задолженность по спот и своп контрактам	(7,100,334)	(5,638,852)	(413,754)	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	5,044,129	(179,665)	123,541	(4,190)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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 30 июня 2014 и 2013 года:

	2014		2013	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль или убыток	(17,967)	17,967	7,616	(7,616)
Влияние на капитал	(14,373)	14,373	6,092	(6,092)

	2014		2013	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль или убыток	12,354	(12,354)	(822)	822
Влияние на капитал	9,883	(9,883)	(658)	658

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 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	1,164,022	34,066,132	1,148,188	33,956,974
- компании, находящиеся под общим контролем	1,159,284		1,146,557	
- ключевой управленческий персонал Группы	4,738		1,631	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(1,462,962)	-	(1,402,339)

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 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	4,383,468	28,292,605	5,970,785	32,871,656
- компании, находящиеся под общим контролем	3,740,626		5,543,079	
- участники Банка	274,021		242,015	
- ключевой управленческий персонал Группы	368,821		185,691	
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	4,399	2,570,421	-	3,023,048
- компании, находящиеся под общим контролем	4,399		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	307,500	681,244	210,000	2,189,167
- компании, находящиеся под общим контролем	307,500		210,000	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

	2014		2013	
	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	35,026	340,725	18,226	309,301
Итого	35,026	340,725	18,226	309,301

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2014		2013	
	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	48,533	2,400,713	193,388	2,545,324
- компании, находящиеся под общим контролем	48,328		193,163	
- ключевой управленческий персонал Группы	205		225	
Процентные расходы	318,991	1,393,608	397,556	1,480,095
- компании, находящиеся под общим контролем	301,144		380,106	
- ключевой управленческий персонал Группы	10,816		7,164	
- участники Банка	7,031		6,156	
- прочие связанные стороны	-		4,130	
	48			

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014		2013	
	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
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	-	(60,623)	125,938	(584,909)
- компании, находящиеся под общим контролем	-		126,001	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		(63)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	899	(52,732)	396	36,541
- компании, находящиеся под общим контролем	564		167	
- ключевой управленческий персонал Группы	317		229	
- участники Банка	18		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,021	207,020	8,221	163,252
- компании, находящиеся под общим контролем	1,950		8,124	
- ключевой управленческий персонал Группы	67		84	
- участники Банка	4		3	
- прочие связанные стороны	-		10	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,428	55,702	-	(111,813)
- компании, находящиеся под общим контролем	88,428		-	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(95,388)	(158,777)	5,063
- компании, находящиеся под общим контролем	-		(158,777)	
Операционные расходы за вычетом заработной платы, премий и страховых взносов во внебюджетные фонды	24,798	416,896	551	267,970
- компании, находящиеся под общим контролем	14,666		146	
- ключевой управленческий персонал Группы	8,132		405	
- участники Банка	2,000		-	

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекоцихин А. С.

22 августа 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 августа 2014 года