

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории РФ действует 2 филиала Банка (2012 г.: 2 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2013 года фактическая численность персонала Банка составила 295 человек (2012 г.: 288 человек).

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, зарегистрированные на территории РФ:

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

ОАО КБ «РусОгбанк» 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 31 декабря 2013 и 2012 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

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

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

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена 15 мая 2014 года Советом Директоров Банка.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний и паевых инвестиционных фондов, находящихся под контролем Банка. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся в Указании от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированного соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Вложения в дочерние компании.

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание доходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами.

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

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

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

Комбинированные финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения. Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги.

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

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

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

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 27,339,245 тыс. руб. и 24,529,612 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 910,379 тыс. руб. и 1,237,190 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 26,899 тыс. руб.

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

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

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

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

Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Банком был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана.

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

Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Поскольку у Банка отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

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

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

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

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

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

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

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

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

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

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

Руководство предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в отдельной финансовой отчетности Банка.

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

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

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

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

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

Статья отчета о прочем совокупном доходе	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год	243,925	23,164	267,089
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, списанная при реализации	-	(23,164)	(23,164)

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

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

Статья отчета о финансовом положении	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,739,384	(338,457)	1,400,927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	338,457	338,457

Реклассификации

В течение 2013 года Банк изменил презентацию отдельного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод.

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он 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 Банка 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 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 Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Элимини- рование/ нераспре- деленные	31 декабря 2013 года/ год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентные доходы	47,243	2,699,064	1,454,974	-	4,201,281
Процентные расходы	(248,619)	(1,138,595)	(1,455,922)	-	(2,843,136)
Убытки от обесценения /(восстановление резерва под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	34,139	(298,641)	-	-	(264,502)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	207,451	-	207,451
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	178,216	-	178,216
(Убыток)/прибыль по курсовой разнице	(216,124)	75,163	19,750	-	(121,211)
Доходы по услугам и комиссии полученные	63,977	144,160	8,621	-	216,758
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(42,127)	(128,101)	(22,732)	-	(192,960)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(10,877)	-	(10,877)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	97,906	-	97,906
Формирование резерва	-	(122,371)	-	-	(122,371)
Прочие доходы, нетто	10	637	588	-	1,235
Внешние операционные (расходы)/доходы	(361,501)	1,231,316	477,975	-	1,347,790
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	266,037	(233,812)	(32,225)	-	-
Итого операционные (расходы)/доходы	(95,464)	997,504	445,750	-	1,347,790
Операционные расходы	(51,339)	(442,907)	(337,746)	-	(831,992)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(146,803)	554,597	108,004	-	515,798
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(100,117)	(100,117)
Чистый (убыток)/прибыль за год	(146,803)	554,597	108,004	(100,117)	415,681
Активы сегментов	412,945	26,911,340	24,885,646	-	52,209,931
Обязательства сегментов	4,987,265	18,044,383	23,663,559	54,235	46,749,442
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	143	9,318	8,617	-	18,078
Вложения в дочерние компании	-	-	884,616	-	884,616
Капитальные затраты	898	58,600	54,186	-	113,684

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Элимини- рование/ нераспре- деленные	31 декабря 2012 года/ год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентные доходы	59,059	2,414,597	1,349,678	-	3,823,334
Процентные расходы	(260,615)	(1,283,157)	(857,334)	-	(2,401,106)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(10,749)	(541,736)	-	-	(552,485)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(38,668)	-	(38,668)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,453	65,670	(102,119)	-	(29,996)
Прибыль/(убыток) по курсовой разнице	152,532	(126,300)	31,305	-	57,537
Доходы по услугам и комиссии полученные	59,261	128,367	15,064	-	202,692
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(38,728)	(104,581)	(23,081)	-	(166,390)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(23,258)	-	(23,258)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11,686	-	11,686
Восстановление резерва	-	36,884	-	-	36,884
Прочие доходы	40	2,504	2,438	-	4,982
Внешние операционные (расходы)/доходы	(32,747)	592,248	365,711	-	925,212
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	213,155	(179,804)	(33,351)	-	-
Итого операционные доходы	180,408	412,444	332,360	-	925,212
Операционные расходы	(135,061)	(308,773)	(248,818)	-	(692,652)
Прибыль до налогообложения	45,347	103,671	83,542	-	232,560
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(15,648)	(15,648)
Чистая прибыль/(убыток) за год	45,347	103,671	83,542	(15,648)	216,912
Активы сегментов	383,948	23,874,014	23,233,179	29,279	47,520,420
Обязательства сегментов	3,679,573	17,644,822	21,159,438	2,354	42,486,187
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	173	10,778	10,498	-	21,449
Вложения в дочерние компании	-	-	884,616	-	884,616
Капитальные затраты	134	8,304	8,088	-	16,526

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦБ РФ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета в ЦБ РФ	775,233	1,152,484
Наличные средства в кассе	335,610	248,443
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,110,843	1,400,927

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,110,843	1,400,927
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках	2,727,683	1,490,691
Ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	207,639	491,864
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,046,165	3,383,482

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Муниципальные облигации	12.00% - 12.00%	598,411	7.00% - 13.00%	797,889
Облигации российских компаний	8.40% - 12.00%	203,246		-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		801,657		797,889
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		801,657		797,889

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 801,657 тыс. руб. и 797,889 тыс. руб. соответственно были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу инвестиционной компании «ОЭМК-Инвест», которая являлась связанной стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета	912,144	919,655
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	266,223	85,559
Срочные депозиты	2,068,750	784,682
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	207,639	491,864
Итого средства в банках	3,454,756	2,281,760

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в 2 и 2 банках на общую сумму 2,531,573 тыс. руб. и 1,501,824 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав срочных депозитов включены депозиты в ЦБ РФ на общую сумму 1,800,000 тыс. руб.

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

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

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

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	26,161,077	22,796,185
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,178,168	1,733,427
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	27,339,245	24,529,612
За вычетом резерва под обесценение	(910,379)	(1,237,190)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26,428,866	23,292,422

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 12 и 17 заемщикам на общую сумму 13,751,506 тыс. руб. и 15,960,582 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	16,669,532	-	16,669,532	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	1,143,730	(26,571)	1,117,159	2.32%
Просрочка:				
до 30 дней	1,565	-	1,565	0.00%
от 31 до 60 дней	114	(8)	106	7.02%
от 61 до 90 дней	86	(6)	80	6.98%
от 91 до 180 дней	645	(645)	-	100.00%
свыше 180 дней	7,536	(7,536)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	1,153,676	(34,766)	1,118,910	3.01%
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	26,161,077	(910,379)	25,250,698	3.48%

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	11,648,593	-	11,648,593	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	1,406,995	(57,591)	1,349,404	4.09%
Просрочка				
до 30 дней	790	(81)	709	10.25%
от 31 до 60 дней	488	(50)	438	10.25%
от 61 до 90 дней	203	(21)	182	10.34%
от 91 до 180 дней	783	(81)	702	10.34%
свыше 180 дней	5,881	(606)	5,275	10.30%
Итого совокупно оцененные ссуды	1,415,140	(58,430)	1,356,710	4.13%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	9,694,991	(1,141,299)	8,553,692	11.77%
Просрочка				
до 30 дней	19,096	(19,096)	-	100.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	18,365	(18,365)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	9,732,452	(1,178,760)	8,553,692	12.11%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	22,796,185	(1,237,190)	21,558,995	5.43%

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	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%

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 572,327 тыс. руб. и 319,166 тыс. руб. соответственно, были проданы Банком. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 17).

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	Итого
На 1 января 2012 года	1,043,344	-	1,043,344
Начисление резерва	552,485	-	552,485
Продажа кредитов	(358,639)	-	(358,639)
На 31 декабря 2012 года	1,237,190	-	1,237,190
Начисление резерва	264,502	-	264,502
Продажа кредитов	(591,313)	-	(591,313)
На 31 декабря 2013 года	910,379	-	910,379

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	10,072,328	6,768,784
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,199,082	1,371,792
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,610,183	3,846,591
Ссуды, обеспеченные средствами клиентов, долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком	1,147,629	3,023,117
Ссуды, обеспеченные поручительствами	695,390	1,034,192
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	537,637	673,176
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	358,783	60,058
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	352,654	141,950
Необеспеченные ссуды	10,365,559	7,609,952
	27,339,245	24,529,612
За вычетом резерва под обесценение	(910,379)	(1,237,190)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26,428,866	23,292,422

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость и финансовая аренда	6,809,183	5,183,760
Финансовый сектор	5,731,535	6,608,723
Производство	3,766,732	6,345,195
Строительство	2,832,866	1,180,702
Транспорт	2,673,135	2,467,675
Торговля	2,223,567	417,512
Услуги	1,390,076	1,229,641
Пищевая промышленность	581,463	-
Сельское хозяйство	520,142	51,895
Физические лица	407,847	411,934
Отдых и общественное питание	392,699	303,049
Добывающая промышленность	10,000	100,000
Издательская деятельность	-	73,544
Прочее	-	155,982
	27,339,245	24,529,612
За вычетом резерва под обесценение	(910,379)	(1,237,190)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26,428,866	23,292,422

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,549,174 тыс. руб. и 2,299,610 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	8,337,869	(875,613)	7,462,256	9,732,452	(1,178,760)	8,553,692
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	1,153,676	(34,766)	1,118,910	1,415,140	(58,430)	1,356,710
Необесцененные ссуды	17,847,700	-	17,847,700	13,382,020	-	13,382,020
Итого	27,339,245	(910,379)	26,428,866	24,529,612	(1,237,190)	23,292,422

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Облигации российских банков	6.90%-13.00%	9,042,040	6.90%-10.75%	6,669,136
Еврооблигации	6.20%-8.00%	2,845,577	6.50%-11.25%	1,018,200
Облигации российских компаний	7.50%-13.50%	2,786,398	7.15%-13.75%	4,335,590
Государственные ценные бумаги	6.20%-11.20%	1,236,102	6.90%-11.20%	1,076,924
Векселя российских банков	7.68%-9.10%	622,563	4.00%-17.29%	3,440,878
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		16,532,680		16,540,728

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

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

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

	Доля владения	31 декабря 2013 года	Доля владения	31 декабря 2012 года
ОАО «Русский Южный банк»	99.97%	884,106	99.97%	884,106
ООО «НС-финанс»	100%	510	100%	510
Итого инвестиции в дочерние компании		884,616		884,616

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

13. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

	Доля владения	31 декабря 2013 года	Доля владения	31 декабря 2012 года
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	99.92%	1,882,205	99.94%	1,744,099
ЗПИФН «Империял – новый город»	66.14%	430,399	-	-
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	12.42%	110,000	100%	109,657
Итого вложения в паевые инвестиционные фонды		2,422,604		1,853,756

Фонды осуществляют инвестиции в строительство многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга, Звенигород, Коломна, Ногинск, Новороссийск, а также в ряде городов Московской области.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Транспорт ные средства	Немате- риальные активы	Капитало- вложения	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2011 года	3,326	96,765	35,759	381	22	136,253
Приобретения	-	5,003	11,523	-	-	16,526
Перемещение	-	22	-	-	(22)	-
Выбытия	-	(1,140)	(13,858)	(381)	-	(15,379)
31 декабря 2012 года	3,326	100,650	33,424	-	-	137,400
Приобретения	-	5,757	6,831	-	101,096	113,684
Перемещение	-	13,953	-	-	(13,953)	-
Выбытия	-	(19,123)	(2,633)	-	-	(21,756)
31 декабря 2013 года	3,326	101,237	37,622	-	87,143	229,328
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2011 года	359	65,430	25,060	159	-	91,008
Начисления за период	65	15,033	6,316	35	-	21,449
Списано при выбытии	-	(994)	(11,081)	(194)	-	(12,269)
31 декабря 2012 года	424	79,469	20,295	-	-	100,188
Начисления за период	64	11,803	6,211	-	-	18,078
Списано при выбытии	-	(5,122)	(2,744)	-	-	(7,866)
31 декабря 2013 года	488	86,150	23,762	-	-	110,400
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	2,838	15,087	13,860	-	87,143	118,928
31 декабря 2012 года	2,902	21,181	13,129	-	-	37,212

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 78,288 тыс. руб. и 58,568 тыс. руб. соответственно.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	108,847	9,676
Справедливая стоимость сделок СПОТ	1,824	2,404
	110,671	12,080
За вычетом резерва под обесценение	(107,944)	-
	2,727	12,080
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата	129,833	17,694
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	15,682	404
Расходы будущих периодов	7,323	3,880
Прочее	17	1
	152,855	21,979
За вычетом резерва под обесценение	(685)	(685)
	152,170	21,294
Итого прочие активы	154,897	33,374

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

	2013	2012
На 1 января	685	9,396
Формирование/(восстановление) резервов	107,944	(8,711)
На 31 декабря	108,629	685

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Недвижимость и прочее имущество	30,000	30,000
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30,000	30,000

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком 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. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

18. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦБ РФ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

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

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

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	5,995,670	7,708,822	6,121,142	7,373,778
Еврооблигации	2,200,342	2,769,092	800,949	1,001,735
Облигации российских компаний	1,337,642	1,575,706	3,799,894	4,438,677
Муниципальные облигации	265,020	278,755	-	-
Итого	9,798,674	12,332,375	10,721,985	12,814,190

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, в сумме 941,060 тыс. руб. и 2,621,425 тыс. руб. соответственно, были получены Банком в качестве обеспечения по договорам обратной покупки РЕПО (см. Примечание 31).

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков	33,127	41,647
Срочные депозиты банков	6,907,506	6,121,596
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	647,453	473,503
Итого средства банков	7,588,086	6,636,746

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств банков были включены средства в сумме 7,443,662 тыс. руб. и 5,966,198 тыс. руб. (98% и 90% от общих средств банков) соответственно, которые были получены от четырех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

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

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4,312,776	4,873,878
- Срочные депозиты	10,859,756	10,247,159
- Договоры РЕПО	611,547	279,526
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	281,407	393,772
- Срочные депозиты	4,702,011	3,283,237
Итого средства клиентов	20,767,497	19,077,572

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов на сумму 1,862,728 тыс. руб. и 2,630,000 тыс. руб. соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 10,457,412 тыс. руб. и 8,001,039 тыс. руб. (50% и 42%) соответственно, были получены от пяти и трех клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Финансовый сектор	7,940,281	5,728,329
Физические лица	4,983,418	3,677,009
Производство	3,320,116	3,718,982
Транспорт	1,765,833	942,000
Добывающая промышленность	1,557,413	4,600
Торговля	288,011	351,682
Услуги	194,847	3,177,018
Недвижимость и финансовая аренда	188,536	227,453
НИОКР	146,227	1,025,125
Строительство	98,360	88,094
Отдых и общественное питание	51,738	18,489
Прочее	232,717	118,791
Итого средства клиентов	20,767,497	19,077,572

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

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

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

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации	3/2014-7/2018	10.18%-11.71%	3,648,857	1,544,274
Дисконтные векселя	1/2014-2/2015	0%-11%	1,182,472	1,197,386
Процентные векселя	6/2014-8/2016	4.88%-9.91%	63,595	124,174
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			4,894,924	2,865,834

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям	19,910	5,483
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	19,675	16,440
Кредиторская задолженность	15,526	8,888
Финансовые инструменты спот	7,805	1,051
	62,916	31,862
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,233	7,328
Доходы будущих периодов	2,173	2,028
	9,406	9,356
Итого прочие обязательства	72,322	41,218

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Итого
1 января 2012 года	33,656	33,656
Восстановление резервов	(28,173)	(28,173)
31 декабря 2012 года	5,483	5,483
Резервы	14,427	14,427
31 декабря 2013 года	19,910	19,910

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года составил 3,035,000 тыс. руб.

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

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

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	1,512,337	650,792
- обесцененные финансовые активы	1,283,445	1,875,372
Финансовые активы по справедливой стоимости	1,405,499	1,297,170
Итого процентные доходы	4,201,281	3,823,334
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,746,307	2,473,656
Средства в банках	49,475	52,508
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,795,782	2,526,164
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,320,671	700,886
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,828	596,284
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	1,405,499	1,297,170
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	2,843,136	2,401,106
Итого процентные расходы	2,843,136	2,401,106
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	1,150,514	1,307,072
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	540,471	310,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	496,833	214,555
Средства банков	418,618	332,593
Субординированный долг	236,700	236,700
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,843,136	2,401,106
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	1,358,145	1,422,228

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

26. 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:

	2013	2012
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	339,140	94,477
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, предназначенными для торговли	(131,689)	(133,145)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207,451	(38,668)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	187,405	16,574
Изменение справедливой стоимости	20,046	(55,242)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	207,451	(38,668)

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	128,959	118,712
Предоставление гарантий	33,181	22,902
Операции инкассации	26,467	25,007
Кассовые операции	17,768	26,633
Операции с пластиковыми картами	7,785	7,230
Прочее	2,598	2,208
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	216,758	202,692
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Агентские услуги	127,632	104,188
Операции с пластиковыми картами	41,603	43,102
Расчетные операции	13,383	6,969
Операции с валютными ценностями	4,329	3,125
Полученные гарантии	2,725	5,396
Услуги депозитария	1,845	2,566
Операции инкассации	282	227
Прочее	1,161	817
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	192,960	166,390

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

28. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы от аренды имущества	836	875
Доходы от выбытия/реализации имущества	246	1,500
Прочее	153	2,607
Итого прочие доходы	1,235	4,982

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Заработная плата и премии	342,949	311,113
Текущая аренда	93,186	48,542
Страховые взносы во внебюджетные фонды	79,005	72,522
Налоги (кроме налога на прибыль)	46,134	40,589
Техническое обслуживание основных средств	40,658	12,601
Расходы на мониторинг предметов залога	39,763	44,718
Телекоммуникации	24,470	21,577
Профессиональные услуги	23,262	10,907
Охрана	21,849	19,517
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	18,700	37,341
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18,078	21,449
Платежи в фонд страхования вкладов	17,207	16,872
Благотворительность	16,670	-
Расходы на рекламу	7,534	13
Канцтовары	5,998	5,463
Расходы на страхование имущества	1,478	1,565
Транспортные расходы	1,098	28
Представительские расходы	895	1,133
Убыток от выбытия ссудной задолженности	456	6,163
Убыток от выбытия основных средств	58	2,366
Прочие затраты	32,544	18,173
Итого операционные расходы	831,992	692,652

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

	2013	2012
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	41,536	38,450
Средствам банков и средствам клиентов	(52)	(21)
Финансовым активам и обязательствам по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(78,857)	(54,848)
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9,534	32,222
Прочим активам	(34,756)	672
Прочим обязательствам	9,737	3,628
Основным средствам	586	753
Выпущенным долговым ценным бумагам	61	6,043
Чистые (обязательства)/активы по отложенному налогу	(52,211)	26,899

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

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	515,798	232,560
Налог по установленной ставке (20%)	103,160	46,512
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(29,684)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов	1,477	4,945
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	(4,520)	(6,125)
Расходы по налогу на прибыль	100,117	15,648
Расходы по текущему налогу на прибыль	23,651	37,073
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	76,466	(21,425)
Расходы по налогу на прибыль	100,117	15,648

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые активы	26,899	54,259
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(2,644)	(48,785)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(76,466)	21,425
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	26,899
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	52,211	-

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

	Сумма до налогооб- ложения 2012	Налог 2012	Сумма после налогооб- ложения 2012	Сумма до налогооб- ложения 2013	Налог 2013	Сумма после налогооб- ложения 2013
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	243,925	(48,785)	195,140	13,219	(2,644)	10,575

31. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 19,910 тыс. руб. и 5,483 тыс. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3,831,785	3,311,904
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2,170,637	2,349,528
	6,002,422	5,661,432
За вычетом резерва на потери по условным финансовым обязательствам	(19,910)	(5,483)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	5,982,512	5,655,949

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,170,637 тыс. руб. и 2,349,528 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

Фидуциарная деятельность

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

Судебные иски

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Активы, переданные в качестве обеспечения и имеющие ограничение по использованию

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк передал в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	8, 20	297,497	268,771
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	18	941,060	771,803
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с другими банками	19	140,823	112,618
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	11,18	11,391,315	9,026,871
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	11,19	563,724	534,835
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	11,20	572,449	342,776
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	11	602,761	-
Итого балансовая стоимость		14,509,629	11,057,674

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	8, 19	430,765	404,971
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	18	2,621,425	2,160,265
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	11,18	10,192,765	8,561,720
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	11,19	70,845	68,532
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	11,20	422,463	279,526
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке	11	1,575,907	-
Итого балансовая стоимость		15,314,170	11,475,014

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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

Операционная среда

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

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

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

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 8)	801,657	797,889	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 11)	16,532,680	16,540,728	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 17)	572,327	319,166	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

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

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка представлена средствами участников Банка, которые включают первоначальные взносы участников, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный долг (Примечание 23).

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

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

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

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение*	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года					
Остатки на счетах в ЦБ РФ	775,233	-	775,233	-	775,233
Обязательные резервы в ЦБ РФ	270,084	-	270,084	-	270,084
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,657	-	801,657	-	801,657
Средства в банках	3,454,756	-	3,454,756	(207,639)	3,247,117
Ссуды, предоставленные клиентам	26,428,866	(1,147,629)	25,281,237	(15,826,057)	9,455,180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,532,680	-	16,532,680	-	16,532,680
Прочие финансовые активы	2,727	-	2,727	-	2,727
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3,811,875	(1,862,728)	1,949,147	(1,637,328)	311,819
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2,170,637	-	2,170,637	-	2,170,637
31 декабря 2012 года					
Остатки на счетах в ЦБ РФ	1,152,484	-	1,152,484	-	1,152,484
Обязательные резервы в ЦБ РФ	338,457	-	338,457	-	338,457
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797,889	-	797,889	-	797,889
Средства в банках	2,281,760	-	2,281,760	(491,864)	1,789,896
Ссуды, предоставленные клиентам	23,292,422	(3,023,117)	20,269,305	(13,896,543)	6,372,762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,540,728	-	16,540,728	-	16,540,728
Прочие финансовые активы	12,080	-	12,080	-	12,080
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3,306,421	(2,630,000)	676,421	(12,211)	664,210
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2,349,528	-	2,349,528	-	2,349,528

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Внебалансовый риск

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

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

На 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость имеющегося у Банка обеспечения по ссудам, признанным обесцененными в индивидуальном порядке, составляет 3,925,286 тыс. руб. и 2,263,208 тыс. руб. соответственно. Обеспечение включает:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость обеспечения:		
Недвижимость	3,534,229	1,908,978
Имущество и оборудование	307,295	297,750
Товарные запасы	42,087	35,866
Транспортные средства	41,675	20,604
Ценные бумаги	-	10
Итого	3,925,286	2,263,208

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

31 декабря 2013 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы							
по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	-	-	-	598,411	203,246	-	801,657
Средства в банках	-	-	758,997	1,802,432	368,997	524,330	3,454,756
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	17,847,700	17,847,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,431,760	10,838,910	262,010	16,532,680
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,727	2,727
31 декабря 2012 года							
Финансовые активы							
по справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	-	-	-	797,889	-	-	797,889
Средства в банках	-	-	772,768	45,203	684,544	779,245	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	13,382,020	13,382,020
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,801,214	8,499,881	239,633	16,540,728
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12,080	12,080

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 1,045,317 тыс. руб. и 1,490,941 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Географическая концентрация

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

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,110,843	-	-	1,110,843
Обязательные резервы в ЦБ РФ	270,084	-	-	270,084
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,657	-	-	801,657
Средства в банках	2,632,351	-	822,405	3,454,756
Ссуды, предоставленные клиентам	26,121,909	306,957	-	26,428,866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,532,680	-	-	16,532,680
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	2,422,604	-	-	2,422,604
Прочие финансовые активы	2,727	-	-	2,727
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50,779,471	306,957	822,405	51,908,833
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	6,669,474	-	918,612	7,588,086
Средства клиентов	16,088,650	4,021,045	657,802	20,767,497
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,894,924	-	-	4,894,924
Прочие финансовые обязательства	62,609	78	229	62,916
Субординированный долг	-	2,220,000	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38,868,035	6,241,123	1,576,643	46,685,801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,911,436	(5,934,166)	(754,238)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,400,927	-	-	1,400,927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	338,457	-	-	338,457
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797,889	-	-	797,889
Средства в банках	1,465,983	-	815,777	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	21,628,656	1,661,733	2,033	23,292,422
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	16,313,085	227,643	-	16,540,728
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,853,756	-	-	1,853,756
Прочие финансовые активы	11,933	-	147	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44,695,302	1,889,376	817,957	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	319,166
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	11,323,297	-	-	11,323,297
Средства банков	6,015,359	-	621,387	6,636,746
Средства клиентов	15,201,232	3,242,173	634,167	19,077,572
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,865,834	-	-	2,865,834
Прочие финансовые обязательства	31,827	-	35	31,862
Субординированный долг	-	2,220,000	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35,756,715	5,462,173	1,255,589	42,474,477
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,938,587	(3,572,797)	(437,632)	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

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

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,657	-	-	-	-	-	801,657
Средства в банках	2,034,521	-	40,512	51,338	150,018	-	2,276,389
Ссуды, предоставленные клиентам	1,188,888	1,754,646	5,838,831	17,398,981	247,520	-	26,428,866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,064,542	922,652	1,235,072	1,310,414	-	-	16,532,680
Итого активы, по которым начисляются проценты	17,089,608	2,677,298	7,114,415	18,760,733	397,538	-	46,039,592
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,110,843	-	-	-	-	-	1,110,843
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	270,084	270,084
Средства в банках	1,178,367	-	-	-	-	-	1,178,367
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884,616	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	2,422,604	2,422,604
Прочие финансовые активы	2,727	-	-	-	-	-	2,727
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,381,545	2,677,298	7,114,415	18,760,733	397,538	3,577,304	51,908,833
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	9,798,674	781,377	-	-	-	-	10,580,051
Средства банков	3,301,177	1,976,481	1,180,019	1,097,282	-	-	7,554,959
Средства клиентов	1,978,161	1,034,357	5,801,321	7,109,474	250,001	-	16,173,314
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,800	2,146,602	549,917	2,184,605	-	-	4,894,924
Субординированный долг	-	-	-	500,000	1,720,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	15,091,812	5,938,817	7,531,257	10,891,361	1,970,001	-	41,423,248
Средства банков	33,127	-	-	-	-	-	33,127
Средства клиентов	4,594,183	-	-	-	-	-	4,594,183
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	-	-	-	572,327
Прочие финансовые обязательства	62,916	-	-	-	-	-	62,916
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20,354,365	5,938,817	7,531,257	10,891,361	1,970,001	-	46,685,801
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(972,820)	(3,261,519)	(416,842)	7,869,372	(1,572,463)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(972,820)	(4,234,339)	(4,651,181)	3,218,191	1,645,728		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,997,796	(3,261,519)	(416,842)	7,869,372	(1,572,463)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,997,796	(1,263,723)	(1,680,565)	6,188,807	4,616,344		

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797,889	-	-	-	-	-	797,889
Средства в банках	574,716	491,864	9,734	50,007	150,225	-	1,276,546
Ссуды, предоставленные клиентам	1,657,010	2,568,674	7,389,939	11,500,340	176,459	-	23,292,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,080,755	941,406	2,921,366	597,201	-	-	16,540,728
Итого активы, по которым начисляются проценты	15,110,370	4,001,944	10,321,039	12,147,548	326,684	-	41,907,585
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,400,927	-	-	-	-	-	1,400,927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	338,457	338,457
Средства в банках	1,005,214	-	-	-	-	-	1,005,214
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884,616	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	1,853,756	1,853,756
Прочие финансовые активы	12,080	-	-	-	-	-	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,528,591	4,001,944	10,321,039	12,147,548	326,684	3,076,829	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,721,985	601,312	-	-	-	-	11,323,297
Средства банков	4,631,512	765,270	1,153,826	44,491	-	-	6,595,099
Средства клиентов	1,363,311	2,716,738	4,199,095	5,280,775	250,003	-	13,809,922
Выпущенные долговые ценные бумаги	231,622	328,189	690,190	1,615,833	-	-	2,865,834
Субординированный долг	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	16,948,430	4,411,509	6,043,111	6,941,099	2,470,003	-	36,814,152
Средства банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Средства клиентов	5,267,650	-	-	-	-	-	5,267,650
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Прочие финансовые обязательства	31,862	-	-	-	-	-	31,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,608,755	4,411,509	6,043,111	6,941,099	2,470,003	-	42,474,477
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(5,080,164)	(409,565)	4,277,928	5,206,449	(2,143,319)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(5,080,164)	(5,489,729)	(1,211,801)	3,994,648	1,851,329		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,838,060)	(409,565)	4,277,928	5,206,449	(2,143,319)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,838,060)	(2,247,625)	2,030,303	7,236,752	5,093,433		

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

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

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

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, 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 Банка 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	31 декабря 2013 года Итого
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	9,825,232	786,081	-	-	-	-	10,611,313
Средства банков	3,315,105	2,016,172	1,251,229	1,274,081	-	-	7,856,587
Средства клиентов	2,072,943	3,941,742	3,657,754	8,153,589	327,086	-	18,153,114
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,800	2,281,455	755,337	2,264,948	-	-	5,315,540
Субординированный долг	20,103	38,261	178,336	1,429,359	1,966,738	-	3,632,797
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,247,183	9,063,711	5,842,656	13,121,977	2,293,824	-	45,569,351
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572,327	-	-	-	-	-	572,327
Средства банков	33,127	-	-	-	-	-	33,127
Средства клиентов	4,594,183	-	-	-	-	-	4,594,183
Прочие финансовые обязательства	62,916	-	-	-	-	-	62,916
Обязательства по финансовым гарантиям	38,213	160,222	3,600,702	12,738	-	-	3,811,875
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	174,897	500,000	794,505	688,757	12,478	-	2,170,637
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	5,475,663	660,222	4,395,207	701,495	12,478	-	11,245,065
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	20,722,846	9,723,933	10,237,863	13,823,472	2,306,302	-	56,814,416

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк 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 3,831,785 тыс. руб. и 3,311,904 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10,740,163	601,788	-	-	-	-	11,341,951
Средства банков	4,638,691	772,904	1,183,162	58,976	-	-	6,653,733
Средства клиентов	1,394,834	3,924,795	3,728,386	5,848,141	356,239	-	15,252,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,925	406,785	800,220	1,664,811	-	-	3,104,741
Субординированный долг	20,103	38,261	178,336	947,448	2,685,348	-	3,869,496
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	17,026,716	5,744,533	5,890,104	8,519,376	3,041,587	-	40,222,316
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Средства банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Средства клиентов	5,267,650	-	-	-	-	-	5,267,650
Прочие финансовые обязательства	30,342	1,520	-	-	-	-	31,862
Обязательства по финансовым гарантиям	2,314,160	112,554	859,884	19,823	-	-	3,306,421
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	173,168	31,375	1,711,761	420,624	12,600	-	2,349,528
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	8,146,133	145,449	2,571,645	440,447	12,600	-	11,316,274
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	25,172,849	5,889,982	8,461,749	8,959,823	3,054,187	-	51,538,590

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	935,293	61,375	110,225	3,950	1,110,843
Обязательные резервы в ЦБ РФ	270,084	-	-	-	270,084
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,657	-	-	-	801,657
Средства в банках	2,351,752	772,178	267,533	63,293	3,454,756
Ссуды, предоставленные клиентам	23,985,950	2,438,917	3,999	-	26,428,866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,687,104	2,845,576	-	-	16,532,680
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	2,422,604	-	-	-	2,422,604
Прочие финансовые активы	588	2,134	5	-	2,727
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,339,648	6,120,180	381,762	67,243	51,908,833
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	5,301,498	2,051,341	235,247	-	7,588,086
Средства клиентов	14,894,522	4,166,571	1,639,926	66,478	20,767,497
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,861,369	33,555	-	-	4,894,924
Прочие финансовые обязательства	56,666	6,180	70	-	62,916
Субординированный долг	2,220,000	-	-	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38,486,433	6,257,647	1,875,243	66,478	46,685,801
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,853,215	(137,467)	(1,493,481)	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	5,380,850	(161,579)	2,996	765	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,328,046	25,138	46,755	988	1,400,927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	338,457	-	-	-	338,457
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797,889	-	-	-	797,889
Средства в банках	806,535	1,384,150	48,769	42,306	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	19,805,197	3,147,373	339,852	-	23,292,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,872,675	1,668,053	-	-	16,540,728
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,853,756	-	-	-	1,853,756
Прочие финансовые активы	11,108	959	13	-	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,698,279	6,225,673	435,389	43,294	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,166	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	11,323,297	-	-	-	11,323,297
Средства банков	5,165,537	1,210,537	260,672	-	6,636,746
Средства клиентов	14,381,831	3,841,636	812,757	41,348	19,077,572
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,816,622	49,212	-	-	2,865,834
Прочие финансовые обязательства	30,207	1,520	135	-	31,862
Субординированный долг	2,220,000	-	-	-	2,220,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,256,660	5,102,905	1,073,564	41,348	42,474,477
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,441,619	1,122,768	(638,175)	1,946	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	1,673,301	11,690	860,033	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(871,723)	(1,463,239)	(210,062)	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	5,243,197	(328,781)	11,796	1,946	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

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

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	(16,158)	16,158	(32,878)	32,878
Влияние на капитал	(12,926)	12,926	(26,302)	26,302

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	300	(300)	1,180	(1,180)
Влияние на капитал	240	(240)	944	(944)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

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

Операционный риск

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

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

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

В целях снижения вероятности реализации случаев операционного риска, разрабатываются документы, которые максимально четко регламентируют проводимые Банком операции. При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	256,077	3,454,756	771,036	2,281,760
-дочерние компании	256,077		771,036	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,147,735	27,339,245	5,331,474	24,529,612
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	1,146,557		5,329,280	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,178		2,194	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(910,379)	(173,233)	(1,237,190)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(173,007)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(226)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	388,585	16,532,680	-	16,540,728
-дочерние компании	388,585		-	
Инвестиции в дочерние компании	884,616	884,616	884,616	884,616
-дочерние компании	884,616		884,616	
Вложения в паевые инвестиционные фонды	2,422,604	2,422,604	1,853,756	1,853,756
-дочерние компании	2,422,604		1,853,756	
Средства банков	5,387,615	7,588,086	3,554,391	6,636,746
-дочерние компании	5,387,615		3,554,391	
Средства клиентов	7,913,805	20,767,497	8,615,025	19,077,572
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	5,543,079		6,155,708	
- дочерние компании	2,046,292		2,041,705	
- участники Банка	242,015		217,775	
- ключевой управленческий персонал Банка	82,419		111,506	
- прочие связанные стороны	-		88,331	
Субординированный долг	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	2,220,000		2,220,000	
Выпущенные долговые ценные бумаги	895,504	4,894,924	621,467	2,865,834
-дочерние компании	895,504		621,467	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	2,170,637	111,338	2,349,528
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		85,269	
- участники Банка	-		24,069	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		2,000	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,932,728	3,831,785	3,121,160	3,311,904
- дочерние компании	1,722,728		2,314,160	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	210,000		807,000	

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

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	45,792	421,954	35,727	383,635
Итого	45,792	421,954	35,727	383,635

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

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	333,407	4,201,281	349,111	3,823,334
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	288,985		296,736	
- дочерние компании	44,153		46,497	
- ключевой управленческий персонал Банка	269		5,878	
Процентные расходы	1,267,002	2,843,136	1,249,052	2,401,106
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	734,861		856,271	
- дочерние компании	514,133		371,048	
- участники Банка	12,180		9,598	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,828		5,929	
- прочие связанные стороны	-		6,206	
Убытки от обесценения /(восстановление резерва под обесценение) активов, по которым начисляются проценты	173,233	(264,502)	17,834	(552,485)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	173,007		18,047	
- ключевой управленческий персонал Банка	226		(213)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3,643	178,216	(1,230)	(29,996)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	2,961		(2,537)	
- ключевой управленческий персонал Банка	382		158	
- участники Банка	248		-	
- дочерние компании	52		1,154	
- прочие связанные стороны	-		(5)	

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(10,877)	(60,175)	(23,258)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(60,175)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,908	216,758	30,249	202,692
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	7,294		29,506	
- дочерние компании	430		481	
- ключевой управленческий персонал Банка	172		255	
- участники Банка	12		7	
Прочие доходы	15	1,235	1,963	4,982
- ключевой управленческий персонал Банка	8		17	
- участники Банка	7		3	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		1,943	
Операционные расходы за вычетом заработной платы, премий и страховых взносов во внебюджетные фонды	32,000	410,038	353	309,017
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	29,375		257	
- ключевой управленческий персонал Банка	2,625		84	
- прочие связанные стороны	-		12	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

15 мая 2014 года



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

15 мая 2014 года