

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	59735056	3421

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт"
/ ООО КБ "Национальный стандарт"
Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	1305014	1447118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	599154	789965
2.1	Обязательные резервы		345225	289717
3	Средства в кредитных организациях	6.1	7206097	1015148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	1104797	1701345
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	31020587	31174244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	21431971	20631655
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		826547	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		67210	67210
9	Отложенный налоговый актив		400062	400062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		124110	161284
11	Прочие активы		760821	880204
12	Всего активов		64019823	58268235
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.5	17800000	17420000
14	Средства кредитных организаций	6.6	527858	849506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	34875775	26093630
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8211293	8089841
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		773944	3241816
17	Выпущенные долговые обязательства		3606753	4373148
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1500
19	Отложенное налоговое обязательство		361704	361704
20	Прочие обязательства		285221	336585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		67207	81008
22	Всего обязательств		58298462	52758897
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		3035000	3035000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		455250	455250
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-149266	-536344
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2555432	2377998
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-175055	177434
31	Всего источников собственных средств		5721361	5509338
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		26225009	12181917
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1555408	1291068
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45	159735056	3421

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2015 года

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

Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1418159	1033386
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		78035	37303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		912208	732720
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		427916	263363
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1176883	675883
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		540840	199129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		500965	368330
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		135078	108424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		241276	357503
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		76634	1428
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		22631	-2708
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		317910	358931
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-63587	-11413
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-169624	-42694
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-592530	212224
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		600329	-230134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		81026	61918
13	Комиссионные расходы		18101	15963
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		7904	16019
17	Прочие операционные доходы		12665	36546
18	Чистые доходы (расходы)		175992	385434
19	Операционные расходы		314654	277919
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-138662	107515
21	Возмещение (расход) по налогам		36393	18005
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-175055	89510
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-175055	89510

Председатель Правления Шекочихин А.С.

Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	59735056	3421

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2015 года

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

Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	7	10468952.0	97687.0	10371265.0
1.1	Источники базового капитала:		5868248.0		5868248.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3035000.0		3035000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0		3035000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		455250.0		455250.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2377998.0		2377998.0
1.1.4.1	прошлых лет		2377998.0		2377998.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1124588.0	222101.0	902487.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		160025.0	80013.0	80012.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		333024.0	233326.0	99698.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		333024.0	233326.0	99698.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		115611.0	64072.0	51539.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		115611.0	64072.0	51539.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		4743660.0	-222101.0	4965761.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		4743660.0	-222101.0	4965761.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		5905292.0	309788.0	5595504.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		177434.0	177434.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0

1.8.3.2	прошлых лет		177434.0	177434.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		5727858.0	132354.0	5595504.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и прочих своих участником (акционером) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		5725292.0	319788.0	5405504.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		21037895.0	2087907.0	18949988.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		21037895.0	2087907.0	18949988.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20857895.0	2097907.0	18759988.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.0	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		8.0	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		17.7	X	17.7

<1> Федеральный закон от 13 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; 2010, № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2339; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	48134306	47787375	20857895	41053796	40726153	18759988
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		19841498	19841498	0	20014357	20014357	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		345225	345225	0	289717	289717	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8859978	8859978	1771996	2439761	2439760	487952
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1184244	1184244	236849	1641791	1641791	328356
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска >100%, всего, из них:		19432830	19085899	19085899	18599678	18272036	18272036
1.4.1	Средства в кредитных организациях		10813461	10813461	10813461	718161	718161	718161
1.4.2	Собудная задолженность		16260459	16260459	16260459	17040966	16795223	16795223

1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	176842	176842	176842	282066	279693	279693
1.4.4	Основные средства и материальные запасы	100110	100110	100110	137284	137284	137284
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	67210	67210	67210	67210	67210	67210
1.4.6	Отложенный налоговый актив	347004	347004	347004	373533	373533	373533
1.4.7	Прочие активы	729561	686928	686928	619682	562977	562977
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1755	1747	1223	1903	1894	1326
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1755	1747	1223	1903	1894	1326
2.1.2	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12449251	11955989	16969435	12915029	12331744	17504927
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	100169	99311	109242	98846	97977	107755
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1671038	1665868	1305912	1170509	1170419	661829
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10409978	9922744	14884116	11505373	10923047	16384573
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	269066	269066	670165	140300	140300	350750
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1776	1758	5290	1858	1837	4975
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	285	279	307
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	48	47	66	3	3	4
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1696	1680	5039	1570	1555	4664
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	32	31	185	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4725814	4658606	2435862	4584695	4503686	2262343
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1555408	1535130	1427098	1291068	1280975	1131490
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1290673	1252625	634494	1659971	1595991	805500
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1879733	1870851	374270	1633690	1626720	325344
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Прочие кредиты по производным финансовым инструментам	2702935	0	180457	1694690	0	136360

*1 Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
*2 Страновая оценка Указана в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
*3 Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		272875.0	272875.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2081302.0	2081302.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1593657.0	1593657.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		487645.0	487645.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		15035514.0	16546807.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1202841.1	1323744.6
7.1.1	общий		131394.8	134525.5
7.1.2	специальный		1071446.3	1189219.1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		907407	-84538	991945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		782820	-74261	857081
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57380	3524	53856
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		67207	-13801	81008
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4743660.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		65027369.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.3	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 262304, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 128776;
- 1.2. изменения качества ссуд 10303;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 43989;
- 1.4. иных причин 79236.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 336564, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 203601;
- 2.3. изменения качества ссуд 635;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 31993;
- 2.5. иных причин 100335.

Председатель Правления

Щекочиных А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	8.0	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	8.0	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	17.7	17.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	27.1	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	73.9	79.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	89.6	93.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.7 Минимальное 2.8	Максимальное 20.4 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	328.4	312.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за своего счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1			
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		64019823
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филициарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-746393
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2535614
7	Прочие поправки		20530859
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		45278185

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1			
	Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего:	42839370.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	791564.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	42047806.0
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	133405.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	23664.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	157069.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	20286880.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	20286880.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2435862.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-99752.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2535614.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	4743660.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	65027369.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.3

Председатель Правления

Шекочихин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Головая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	-556886	594742
1.1.1	проценты полученные		1508274	1143809
1.1.2	проценты уплаченные		-1201380	-824624
1.1.3	комиссии полученные		81066	61960
1.1.4	комиссии уплаченные		-18493	-16899
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		433	276124
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-592530	212224
1.1.8	прочие операционные доходы		12861	36546
1.1.9	операционные расходы		-307391	-273840
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-39726	-20558
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6172201	-6914535
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-55508	35309
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		531031	580940
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		366733	-938553
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		63870	-61143
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		727051	-4220248
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-309359	-5037509
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8174301	3081029
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2467872	569598
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-825263	-900615
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-32783	-23343
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		5615315	-6319793
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-7703973	-20293718
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		7132901	27652216
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27025	-6027
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	378
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-544047	7352849
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		731258	18103
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5802526	1051159
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2962514	2103324
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8765040	3154483

Председатель Правления

Щекочкин А.С.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 1 квартал 2015 года**

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

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

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

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0013262 Рег.№14000 Н от 12 декабря 2014 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 115093, Партийный переулок, д.1, стр.57, корп. 2,3.

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года у Банка функционировали: 2 филиала, 3 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

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

- Белгородский филиал, расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а
- Новороссийский филиал, расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Ордынка», расположенный по адресу 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка , д. 52;
- Дополнительный офис «Отделение Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже, расположенный по адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 12;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала, расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

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

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

Очередное подтверждение рейтинга ООО КБ «Национальный стандарт» агентством Moody's датировано 29 декабря 2014 года.

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

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

Очередное подтверждение рейтинга ООО КБ «Национальный стандарт» агентством ЗАО «РА АК&М» датировано 06 июня 2014 года.

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poors Financial Services LLC, a part of McGraw Hill Financial (S&P) присвоило и подтверждает российскому банку ООО КБ «Национальный стандарт» международные рейтинги:

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности B;
- рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;
- прогноз – Негативный;
- рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточный бухгалтерский баланс, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, а так же сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага составлены на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года и представлены в тысячах рублей. Промежуточный отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены по состоянию на 1 апреля 2015 года и за соответствующий период прошлого года и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ООО КБ «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 апреля 2015 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входит:

- Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ОАО КБ «РусЮгбанк». Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляет 99,97%.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

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

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

Экономическая конъюнктура 2014 г. отрицательно сказались на работе финансовых рынков и рынков капитала в России. Ввод санкции США и Евросоюзом в 2014 г. в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другим негативным экономическим последствиям.

Замедление темпов роста экономики и экономическая неопределенность может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений ООО КБ «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, изменений в которую в отчетном периоде не вносилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	на 1 апреля 2015 года	на 1 января 2015 года
Наличные денежные средства	1 305 014	1 447 118
Денежные средства на счетах в Центральном Банке	253 929	500 248
Средства на корреспондентских счетах в банках в том числе:	7 206 097	1 015 039
в кредитных организациях Российской Федерации	3 095 369	877 920
в банках-нерезидентах	6 014 896	137 119
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	8 765 040	2 962 405

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

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

	на 1 апреля 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости		201 335	-	362 381
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	903 462	-	910 008
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо	-	-	8,5-10,9	428 956
в том числе: требования к Банку России	-	-	8,5-10,9	428 956
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 104 797		1 701 345

По состоянию на 1 января 2015 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо. Расчеты по всем сделкам были произведены в январе 2015 года.

Также в состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2015 и на 1 января 2015 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 201 335 тысяч рублей и 362 381 тысяч рублей соответственно. Доля вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал - первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года составляла 12.82% и 19.47% общего количества паев.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки СВОП и форвард с базисным активом в иностранной валюте в сумме 903 462 тыс. рублей и 910 008 тыс. рублей.

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года Банком использовалась информация о средневзвешенной цене, сложившейся по итогам торгов на фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС» в последний рабочий день соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года в Бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 апреля 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма требования	Сумма резерва	Сумма требования	Сумма резерва
Требования к Банку России	-	-	500 000	-
в том числе:				
депозиты в Банке России	-	-	500 000	-
Требования к кредитным организациям	2 961 455	-	2 579 831	-
в том числе:				
предоставленные межбанковские кредиты	200 000	-	450 000	-
учтенные векселя	-	-	88 506	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 134 639	-	1 425 726	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	1 626 816	-	615 599	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 434 257	728 731	28 495 785	793 656
в том числе:				
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 002 170	-	27 373 789	793 656
учтенные векселя	350 000	-	350 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	82 087	-	771 996	-
Требования к физическим лицам	394 443	40 837	422 486	30 202
в том числе:				
кредиты физическим лицам	394 443	-	422 486	30 202
Итого, ссудная и приравненная к ней задолженность	31 790 155	769 568	31 998 102	823 858
Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированного резерва)	31 020 587	X	31 174 244	X

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тысяч рублей, предоставленные ОАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2015 и на 1 января 2015 года.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации, выпущенные кредитными организациями	8 100 281	8 705 478
Облигации, выпущенные прочими нерезидентами	6 852 454	5 175 566
Корпоративные облигации	3 143 672	3 483 989
Российские государственные облигации	2 028 797	1 967 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские муниципальные облигации	392 221	386 741
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	110 000	110 000
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 409 971	20 656 028
Сумма резерва на возможные потери	<u>(22 000)</u>	<u>(24 373)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>21 431 971</u>	<u>20 631 655</u>

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

Вложения	контрагент по РЕПО	Ставка	01.04.2015	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года
Корпоративные облигации	Банк России	7.5-11.25	2 160 375	374 126	774 558	413 025	76 447	-	522 219
Муниципальные облигации	Банк России	12-12	392 221	-	-	392 221	0	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	2.65-18	7 066 376	2 463 261	3 028 213	1 329 123	245 779	-	-
	Юридические лица	7.75-9.75	603 791	416 455	-	-	187 336	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	5.092-8.75	6 664 869	-	1 940 809	2 504 221	2 219 839	-	-
Облигации Федерального займа	Банк России	3.625-3.625	1 111 725	1 111 725	-	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			17 999 357	4 365 567	5 743 580	4 638 590	2 729 401	-	522 219

Вложения	контрагент по РЕПО	Ставка	01.01.2015	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года
Корпоративные облигации:	Банк России	7.5-11.25	2 661 000	661 017	626 491	983 637	52 588	31 441	305 826
	Юридические лица	8.2-8.2	219 759	-	-	-	-	-	219 759
Муниципальные облигации п	Банк России	12-12	386 741	-	-	386 741	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	5.75-15	7 255 923	816 371	1 462 742	4 360 575	616 235	-	-
	Юридические лица	7.75-11	604 964	-	-	279 676	325 288	-	-
Облигации нерезедентов	Банк России	5.092-8	4 786 915	2 018 807	-	1 288 694	1 479 414	-	-
Облигации Федерального займа	Банк России	3.625-3.625	1 060 054	-	1 060 054	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			16 975 356	3 496 195	3 149 287	7 299 323	2 473 525	31 441	525 585

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

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

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую по состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года не проводилась.

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

Средства Центрального банка, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	16 600 000	14 800 000
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	<u>1 200 000</u>	<u>2 620 000</u>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	<u>17 800 000</u>	<u>17 420 000</u>

6.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	507 943	838 144
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО		-
Корреспондентские счета других банков	<u>19 915</u>	<u>11 362</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>527 858</u>	<u>849 506</u>

6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 апреля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Средства на расчетных и текущих счетах	16 988 471	8 520 230
Срочные депозиты	11 622 346	11 933 467
Прочие привлеченные средства	6 264 958	5 639 933
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u> </u>	<u> </u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>34 875 775</u>	<u>26 093 630</u>

Детализация и изменения основных компонентов финансового результата Банка отражены в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)».

Детализация и изменения компонентов собственных средств (капитала) Банка, а также информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Информация об обязательных нормативах представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)».

Денежные средства полученные (использованные в) от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности отражены в отчете по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Собственные средства (капитал) Банка представлены в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года следующим образом

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	4 743 660	4 965 761
Базовый капитал	4 743 660	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 725 292	5 405 504
Всего капитала	10 468 952	10 371 265
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	17.7	17.7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8.0	8.4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8.0	18.4

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная, по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет 10 468 952 тыс. рублей, на 1 января 2015 года составляет 10 371 265 тыс. рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года остаток денежных средств перечисленных в обязательные резервы составлял 345 225 тыс. рублей и 289 717 тыс. рублей соответственно.

В 2014 и 2013 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

9. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 апреля 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета Директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 1 квартала 2015 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 1 апреля 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка назначает Председателя Правления Банка и утверждает состав Правления.

По состоянию на 1 апреля 2015 года состав Правления является следующим:

- Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
- Валяйкина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич - Финансовый директор, член Правления
- Музыка Игорь Чеславович - Начальник Административно - правового департамента, член Правления
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течени1 квартале 2015 года изменений в составе Правления не происходило.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание участников; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия

задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

кредитный риск;
риск ликвидности;
рыночный риск;
операционный риск.

По состоянию на 1 апреля 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

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

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутренняя оценка системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует Система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет директоров Банка;
- Правление банка;

- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за осуществлением указанного порядка.

Правление организывает и обеспечивает выполнение решений Совета Директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка, кредитный, финансовый, несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективных портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляют контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Комитетов Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, в том числе аудит подразделений на предмет соответствия деятельности требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, дает рекомендации по устранению выявленных нарушений и контролирует их исполнение.

Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного управления комплаенс-риском. Служба внутреннего контроля функционирует с целью своевременного выявления риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; разрабатывает меры для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков, а также принятия корректирующих мер; оперативно доводит информацию о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Банка, а также информацию о разработанных мерах для устранения выявленных рисков и (или) уже принятых мерах.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением анализа и оценки рисков на ежедневной основе.

В течение 2013 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. 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. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка и на Правлении.

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), лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (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.

Балансовый валютный риск

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

В части управления валютными рисками:

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

Стресс-тестирование валютного риска проводится на регулярной основе, где определяются «стрессовые» значения показателя VaR (в разбивке по валютам), рассчитывается значение «стрессового» капитала необходимого для покрытия валютного риска и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.0.

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

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

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

1 апреля 2015 года	Рубли	Доллар США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	379 423	477 988	441406	6 197	1 305 014
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	599 154	0	0	0	599 154
Средства в кредитных организациях	109 739	6 902 270	139 334	54 754	7 206 097
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 104 797	0	0	0	1 104 797
Чистая ссудная задолженность	29 320 452	561 903	1 138 232	0	31 020 587
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12 297 711	9 134 260	0	0	21 431 971
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 326 070	8 191	17 942	0	1 352 203
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45 137 346	17 084 612	1 736 914	60 951	64 019 823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	17 800 000	0	0	0	17 800 000
Средства кредитных организаций	473 253	11 699	42 906	0	527 858
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15 861 221	17 716 587	1 243 908	54 059	34 875 775
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	773 944	0	0	0	773 944
Выпущенные долговые обязательства	3 150 884	455 869	0	0	3 606 753
Прочие обязательства	627 639	17 975	1 311	0	646 925
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38 686 941	18 202 130	1 288 125	54 059	58 231 255
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 450 405	(1 117 518)	448 789	6 892	5 788 568
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	9 904 101	6 743 074	54 998	0	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(6 782 837)	(10 073 423)	(127)	0	
Дебиторская задолженность по ПФИ	2 257 226	2 562 488	221 793	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(1 632 170)	(2 562 142)	(716 075)	0	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	10 196 725	(4 447 521)	9 378	6 892	

1 января 2015 года	Рубли	Доллар США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	416 053	464 955	559 735	6 375	1 447 118
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	789 965				789 965
Средства в кредитных организациях	814 572	62 431	128 288	9 857	1 015 148
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 701 345	0	0	0	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	26 378 320	4 292 489	503 435	0	31 174 244
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 396 035	6 235 620	0	0	20 631 655
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 485 564	21 646	1 550	0	1 508 760
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45 981 854	11 077 141	1 193 008	16 232	58 268 235
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	17 420 000	0	0	0	17 420 000
Средства кредитных организаций	477 217	43 987	328 302	0	849 506
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14 005 281	10 874 658	1 200 158	13 533	26 093 630
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 241 816	0	0	0	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	3 536 453	836 695	0	0	4 373 148
Прочие обязательства	670 267	21 798	7 724	0	699 789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39 351 034	11 777 138	1 536 184	13 533	52 677 889
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 630 820	(699 997)	(343 176)	2 699	5 590 346
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	1 722 324	2 081 842	717 045	0	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(2 317 272)	(1 840 025)	(375 885)	0	
Дебиторская задолженность по ПФИ	1 694 690	2 250 336	0	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(1 632 170)	(2 250 336)	0	0	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	6 098 392	(458 180)	(2 016)	2 699	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Ниже представлено влияние изменение курса валюты на финансовый результат на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года:

	1 апреля 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль или убытки	(444 752)	444 752	(45 818)	45 818

	1 апреля 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль или убытки	938	(938)	(202)	202

Ограничения анализа чувствительности

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

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 существенного влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и

устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице ниже.

«Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

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

	1 апреля 2015 года						
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 305 014						1 305 014
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	253 929					345 225	599 154
Обязательные резервы						345 225	345 225
Средства в кредитных организациях	7 206 097						7 206 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 797						1 104 797
Чистая ссудная задолженность	3 583 050	979 451	9 994 926	16 322 787	140 374		31 020 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 605 424					826 547	21 431 971
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль		67 210					67 210
Отложенный налоговый актив					400 062		400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						124 110	124 110
Прочие активы	646 105	365	70 576	43 775			760 821
Всего активов	34 704 416	1 047 026	10 065 502	16 366 562	540 436	1 295 882	64 019 823
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 800 000						17 800 000
Средства кредитных организаций	19 915	34 853		473 090			527 858
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 691 036	2 883 564	7 807 036	5 766 280	5 727 859		34 875 775
Вклады физических лиц	1 186 348	1 129 370	3 924 062	1 971 512	1		8 211 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	773 944						773 944
Выпущенные долговые обязательства	368 107		555 118	2 683 528			3 606 753
Обязательство по текущему налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство						361 704	361 704
Прочие обязательства	164 788	1 932	115 084	3 416			285 221
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 286		6 297	26 624			67 207
Итого обязательства	31 852 076	2 920 350	8 483 535	8 952 939	5 727 859	361 704	58 298 462
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 852 340	- 1 873 324	1 581 967	7 413 623	- 5 187 423	934 178	5 721 361
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	2 852 340	979 017	2 560 984	9 974 607	4 787 183	5 721 361	

1 января 2015 года

	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 447 118						1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	500 248					289 717	789 965
Обязательные резервы						289 717	289 717
Средства в кредитных организациях	1 015 148						1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345						1 701 345
Чистая ссудная задолженность	3 933 760	728 916	10 319 099	16 048 853	143 616		31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 805 108					826 547	20 631 655
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль			67 210				67 210
Отложенный налоговый актив					400 062		400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						161 284	161 284
Прочие активы	173 189	47 419	626 603	32 993	-		880 204
Всего активов	28 575 916	776 335	11 012 912	16 081 846	543 678	1 277 548	58 268 235
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 800 000	2 620 000					17 420 000
Средства кредитных организаций	11 364	323 494	37 588	477 060			849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 552 733	3 092 974	6 448 450	6 403 969	5 595 505		26 093 630
Вклады физических лиц	1 777 861	1 027 910	3 250 463	2 033 606	1		8 089 841
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 423 513		815 036	3 267			3 241 815
Выпущенные долговые обязательства	436 879	528 493	350 112	3 057 664			4 373 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 500						1 500
Отложенное налоговое обязательство						361 704	361 704
Прочие обязательства	255 898	623	77 930	2 134			336 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 798	4 740	4 346	40 123			81 008
Итого обязательства	22 513 684	6 570 324	7 733 462	9 984 217	5 595 505	361 704	52 758 896
Разница между активами и обязательствами	6 062 231	-5 793 990	3 279 449	6 097 630	-5 051 827	915 844	5 509 338
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	6 062 231	268 242	3 547 691	9 645 321	4 593 494	5 509 338	

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования. Основываясь на опыте прошлых лет часть остатков на счетах до востребования можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по сроку от 3 мес. до 1 года.

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».

Страновой - географическая концентрация

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно с резидентами России, определяя тем самым соответствующую географическую концентрацию и зависимость от связанных с этим страновых рисков.

Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются Банком как умеренные.

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

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;

- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 апреля 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства	1 305 014	0	0	1 1305 014
Средства кредитных организаций в центральных банках	599 154	0	0	599 154
Средства в кредитных организациях	1 191 201	6 014 896	0	7 206 097
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 797	0	0	1 104 797
Чистая ссудная задолженность	28 697 507	0	2 323 080	31 020 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 407 774	24 197	0	21 431 971
Отложенный налоговый актив	400 062	0	0	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 110	0	0	124 110
Прочие активы	828 020	8	3	828 031
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	55 657 639	6 039 101	2 323 083	64 019 823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 800 000	0	0	17 800 000
Средства кредитных организаций	527 858	0	0	527 858
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 966 025	46 293	7 863 457	34 875 775
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	773 944	0	0	773 944
Выпущенные долговые обязательства	3 606 753	0	0	3 606 753
Прочие обязательства	646 920	0	5	646 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67 207	0	0	67 207
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50 388 707	46 293	7 863 462	58 298 462
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 268 932	5 992 808	(5 540 379)	

	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 января 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства	1 447 118	-	-	1 447 118
Средства кредитных организаций в центральных банках	789 965	-	-	789 965
Средства в кредитных организациях	878 030	137 118	-	1 015 148
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345	-	-	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	29 490 484	-	1 683 760	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 456 090	3 691 539	1 484 026	20 631 655
Отложенный налоговый актив	400 062	-	-	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 284	-	-	161 284
Прочие активы	947 405	9	-	947 414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51 271 783	3 828 666	3 167 786	58 268 235
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 000	-	-	17 420 000
Средства кредитных организаций	662 697	186 809	-	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 039 840	15 040	7 038 750	26 093 630
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 816	-	-	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	4 373 148	-	-	4 373 148
Прочие обязательства	691 298	8 490	1	699 789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 808	-	21 200	81 008
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45 488 607	210 339	7 059 951	52 758 897
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 783 176	3 618 327	(3 892 165)	

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, по состоянию на 1 января 2015 года резервы в финансовой отчетности не созданы.

Операционный риск

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

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

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска.

Верификация внутренней системы управления рисками

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

Периодические проверки соблюдения утвержденных процедур.

Анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка.

Стресс-тестирование основных рисков.

Самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному; рыночному; операционному. Самооценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание – 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.

- Корпоративное банковское обслуживание – 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 – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<u>1 апреля 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	366 437	410 952
Корпоративное банковское обслуживание	28 781 142	29 111 057
Инвестиционная деятельность	34 872 244	28 746 226
Всего активов	64 019 823	58 268 235
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	8 091 454	7 941 940
Корпоративное банковское обслуживание	26 996 149	19 315 824
Инвестиционная деятельность	23 210 859	25 501 133
Всего обязательств	58 298 462	52 758 897

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	13 001	899 207	505 951	1 418 159
Процентные расходы	(126 629)	(374 336)	(675 918)	(1 176 883)
Выручка от операций с прочими сегментами	150 990	(20 044)	(130 946)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(10 639)	84 930	2 343	76 634
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(63 587)	(63 587)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(169 624)	(169 624)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(592 530)	(592 530)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(115 788)	(214 569)	930 686	600 329
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	24 423	56 174	429	81 026
Комиссионные расходы	(13 385)	(48)	(4 668)	(18 101)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	148	19 004	(11 248)	7 904
Прочие операционные доходы	14	179	12 472	12 665
Операционные расходы	(8 073)	(122 154)	(184 427)	(314 654)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(85 938)	328 343	(381 067)	(138 662)

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	14 438	713 269	305 679	1 033 386
Процентные расходы	(83 323)	(285 007)	(307 553)	(675 883)
Выручка от операций с прочими сегментами	91 556	(46 720)	(44 836)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(47)	1 475	-	1 428
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11 413)	(11 413)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(42 694)	(42 694)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	212 224	212 224
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(369 560)	75 702	63 724	(230 134)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	19 242	42 053	623	61 918
Комиссионные расходы	(10 892)	(98)	(4 973)	(15 963)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(86)	29 577	(13 472)	16 019
Прочие операционные доходы	9	210	36 327	36 546
Операционные расходы	(15 580)	(170 593)	(91 746)	(277 919)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(354 243)	359 868	101 890	107 515

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года.. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.04.2015	Итого по балансу на 01.04.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
	Активы				
1	Денежные средства	-	1 305 014	-	1 447 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	599 154	-	789 965
2.1	Обязательные резервы	-	345 225	-	289 717
3	Средства в кредитных организациях	-	7 206 097	-	1 015 148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	70 113	1 104 797	-	1 701 345
	Прочие связанные стороны	70 113	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 855 499	31 020 587	1 360 499	31 174 244
	Дочерние организации	200 000	-	200 000	-
	Прочие связанные стороны	1 654 499	-	1 159 499	-
	Управленческий персонал	1 000	-	1 000	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 237 521	21 431 971	1 131 890	20 631 655
	Дочерние организации	826 547	-	826 547	-
	Прочие связанные стороны	410 974	-	305 343	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547	826 547	826 547
	Дочерние организации	826 547	-	826 547	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	67 210	-	67 210
9	Отложенный налоговый актив	-	400 062	-	400 062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	124 110	-	161 284
11	Прочие активы	-	760 821	3	880 204
	Дочерние организации	-	-	3	-
	Прочие связанные стороны	-	-	-	-
12	Всего активов	3 163 133	64 019 823	2 492 392	58 268 235
	Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	17 800 000	-	17 420 000
14	Средства кредитных организаций	54 702	527 858	48 886	849 506
	Дочерние организации	54 702	-	48 886	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 750 826	34 875 775	7 752 097	26 093 630
	Дочерние организации	-	-	582	-
	Прочие связанные стороны	6 824 582	-	7 047 495	-
	Управленческий персонал	926 244	-	704 020	-
15.1	Вклады физических лиц	926 244	8 211 293	704 020	8 089 841
	Управленческий персонал	926 244	-	704 020	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 888	773 944	-	3 241 816
	Прочие связанные стороны	3 888	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	130 000	3 606 753	430 181	4 373 148
	Дочерние организации	130 000	-	430 181	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 500
19	Отложенное налоговое обязательство	-	361 704	-	361 704
20	Прочие обязательства	2 819	285 221	25 567	336 585
	Дочерние организации	980	-	24 222	-
	Прочие связанные стороны	-	-	29	-
	Управленческий персонал	1 839	-	1 316	-
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 220	67 207	2 967	81 008
	Прочие связанные стороны	3 220	-	2 040	-
	Управленческий персонал	-	-	927	-
22	Всего обязательств	7 945 455	58 298 462	8 259 698	52 758 897

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2015	Итого по балансу на 01.04.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
Внебалансовые обязательства					
23	Безотзывные обязательства	717 853	26 225 009	128 274	12 181 917
	Прочие связанные стороны	717 853		93 367	
	Управленческий персонал	-		34 907	
24	Выданные гарантии и поручительства	462 010	1 555 408	344 010	1 291 068
	Дочерние организации	-		-	
	Прочие связанные стороны	462 010		344 010	

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2015	Итого по Банку на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2014	Итого по Банку на 01.04.2014
тыс.руб.					
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	61 982	1 418 159	49 862	1 033 386
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 548	78 035	5 798	37 303
	Дочерние организации	5 548		5 798	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 620	912 208	24 863	732 720
	Прочие связанные стороны	45 581		24 825	
	Управленческий персонал	39		38	
1.3	От вложений в ценные бумаги	10 814	427 916	19 201	263 363
	Дочерние организации			19 201	
	Прочие связанные стороны	10 814			
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	248 847	1 176 883	281 601	675 883
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	44 407	540 840	44 407	199 129
	Дочерние организации	1 443		44 407	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	196 838	500 965	218 303	368 330
	Дочерние организации	-		54 746	
	Прочие связанные стороны	170 443		158 100	
	Управленческий персонал	26 395		5 457	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7 602	135 078	18 891	108 424
	Дочерние организации	7 602		18 891	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(186 865)	241 276	(231 739)	357 503
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(6 180)	76 634	3 050	1 428
	Прочие связанные стороны	(6 180)		3 050	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	54 959	(63 587)	(22 928)	(11 413)
	Дочерние организации			81	
	Прочие связанные стороны	54 959		(23 009)	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(169 624)	(90)	(42 694)
	Дочерние организации	-		(90)	
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 883	(592 530)	18 417	212 224
	Дочерние организации	9		-	
	Прочие связанные стороны	371		18 395	
	Управленческий персонал	1 503		22	
8	Комиссионные доходы	1 592	81 026	1 368	61 918
	Дочерние организации	93		62	
	Прочие связанные стороны	1 443		1 269	
	Управленческий персонал	56		37	
9	Прочие операционные доходы	7	12 665	3	36 546
	Прочие связанные стороны	-		3	
	Управленческий персонал	7		-	
10	Операционные расходы	3 352	314 654	7 356	277 919
	Прочие связанные стороны	3 350		7 347	

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

Субординированный полученный	заем Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс.руб.	
				1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	01/12/2021	11.0%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	2 923 215	2 812 920
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8.0%	584 643	562 584
Итого субординированный заем				5 727 858	5 595 504

Субординированный выданный	заем Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	Тыс. руб.	
				1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	05/12/2017	10.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2041	12.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2019	11.5%	20 000	20 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	31/08/2022	11.5%	80 000	80 000
Итого субординированный заем				200 000	200 000

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

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

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

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего	83 083	357 135
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	13 438	67 041
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	16.17%	18.77%
Списочная численность персонала, всего (количество человек)	292	282
в том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	14
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	4.79%	4.96%

Председатель Правления
Главный бухгалтер



А.С. Щекочихин

А.С. Щекочихин

Е.М. Зайчикова

Е.М. Зайчикова