

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКВД 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	1156701	1447118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	545952	789965
2.1	Обязательные резервы		257424	289717
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1300761	1015148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	472609	1701345
5	Чистая осудная задолженность	6.3	30352595	31174244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	18198271	20631655
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826547	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		77579	67210
9	Отложенный налоговый актив		293236	400062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		118097	161284
11	Прочие активы	6.6	254771	880204
12	Всего активов		52770572	58268235
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	10800000	17420000
14	Средства кредитных организаций	6.8	839874	849506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	28882126	26093630
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8028585	8089841
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	303102	3241816
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11	5105982	4373148
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1500
19	Отложенное налоговое обязательство		283111	361704
20	Прочие обязательства	6.12	498328	336585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.13	54454	81008
22	Всего обязательств		46766977	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)		-67564	-536344
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2555433	2377998
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25476	177434
31	Всего источников собственных средств		6003595	5509338
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.14	23451617	12181917
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1549042	1291068
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

М.П.

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 финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "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:		2694618	2031051
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		127847	88811
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1790672	1481929
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		776099	460311
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2165968	1272047
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		937671	368162
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		923542	712751
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		304755	191134
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		528650	759004
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:	7.1	109006	-118829
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	17996	-15244
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		637656	640175
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7373	153271
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16182	-86324
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-667768	-66381
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		717789	-128717
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		145294	131263
13	Комиссионные расходы		38669	44019
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	7.1	8273	38268
17	Прочие операционные доходы		15660	191865
18	Чистые доходы (расходы)		827044	829401
19	Операционные расходы		807162	635860
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		19882	193541
21	Возмещение (расход) по налогам		-5594	91207
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		25476	102334
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		25476	102334

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

М.П.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	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 01.07.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"/ АО Банк "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,	8	10322709.0	-48556.0	10371265.0
1.1	Источники базового капитала:		6045683.0	177435.0	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
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		455250.0		455250.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1094414.0	191927.0	902487.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		94742.0	14730.0	80012.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		376118.0	276420.0	99698.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		376118.0	276420.0	99698.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		107626.0	56087.0	51539.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		107626.0	56087.0	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		4951269.0	-14492.0	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		4951269.0	-14492.0	4965761.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		5551440.0	-44064.0	5595504.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0		0.0

	в том числе:				
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:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	5551440.0		-44064.0	5595504.0
	в том числе:				
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 полученных от поставщиков предоплаченных средств (акционных 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	5371440.0		-34064.0	5405504.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	18134951.0		-815037.0	18949988.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	18134951.0		-815037.0	18949988.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17954951.0		-805037.0	18759988.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.7	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		8.7	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.1	X	17.7

<1> Федеральный закон от 18 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; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; №

21, ст.2539; № 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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		34110934	33715189	17954951	41053796	40726153	18759988
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		13055356	13055356	0	20014357	20014357	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		257424	257424	0	289717	289717	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "А", "В" <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:		3381102	3381102	676220	2439761	2439761	487952
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к 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, имеющих 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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	174641	174641	34928	137119	137119	27424
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, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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 имеющим 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:	17674476	17278731	17278731	18599678	18272036	18272036
1.4.1	Средства в кредитных организациях	1010704	1010704	1010704	71816	71816	71816
1.4.2	Судная задолженность	16080510	15728219	15728219	17048086	16779523	16779523
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2728	2728	2728	282066	279693	279693
1.4.4	Основные средства и материальные запасы	94097	94097	94097	137284	137284	137284
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	77579	77579	77579	67210	67210	67210
1.4.6	Отложенный налоговый актив	175941	175941	175941	373533	373533	373533
1.4.7	Прочие активы	232917	189462	189462	619682	562977	562977
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1603	1595	1117	1903	1894	1326
2.1.1	исполненные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1603	1595	1117	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:	12214705	11791022	17437256	12915029	12331744	17504927
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	91429	90580	99638	98846	97977	107775
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	750573	750382	666981	1170509	1170419	661829
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11127157	10704514	16056772	11505373	10923047	16384573
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	245546	245546	613865	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:	1397	1381	4172	1858	1837	4975
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	285	275	307
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	230	226	317	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	1092	1082	3072	1570	1555	4664
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	74	72	783	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5742692	5688238	2712407	4584695	4503686	2262343
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1549042	1533223	1542634	1291068	1280975	1131490
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1075360	1044723	517163	1659937	1595991	805509
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3118290	3110292	652610	1633690	1626720	325344
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1129788		8054	164690		136360

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны 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 страновых оценках 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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		360175.0	272875.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3365256.0	2081302.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1561047.0	1593657.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1804209.0	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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14205270.0	16546807.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1136421.6	1323744.6
7.1.1	общий		134341.6	134525.5
7.1.2	специальный		1002080.0	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		874562	117383	991945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		750419	106662	857081
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		69689	-15833	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		54454	26554	81008
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4951269.0	4743660.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		55976482.0	65027369.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.8	7.3	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 956595, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 181139;
- 1.2. изменения качества ссуд 408678;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 49737;
- 1.4. иных причин 317041.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1063249, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 22;
- 2.2. погашения ссуд 579168;
- 2.3. изменения качества ссуд 73582;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 72737;
- 2.5. иных причин 337740.

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер М.П. 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 01.07.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "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	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.7	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.7	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.1	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	21.9	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	76.7	79.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	90.4	93.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.6 Минимальное 2.0	Максимальное 20.4 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	327.9	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 ближайшие 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 свой 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 расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		52770572	
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 фидуциарных 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)			-264444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			1349066
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			2600693
7	Прочие поправки			314504

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	56141383
---	---	----------

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

			тыс.руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		39545756.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1024517.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		38521239.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		8054.0
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 не применимо
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:		8054.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13497430.0
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		1349066.0
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:		14846496.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5688239.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3087546.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2600693.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		4951269.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		55976482.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		8.8

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

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 01.07.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
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:	9	-678913	364427
1.1.1	проценты полученные		2819270	2084940
1.1.2	проценты уплаченные		-2009109	-1336602
1.1.3	комиссии полученные		145126	131276
1.1.4	комиссии уплаченные		-39061	-44955
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		-151723	115763
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		-667768	-66381
1.1.8	прочие операционные доходы		15856	191585
1.1.9	операционные расходы		-787426	-622058
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4078	-89141
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2270559	-7180313
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		32293	24302
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1219316	1257239
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		799071	-997266
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		661993	-90446
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6272949	-1927704
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2616	-6285978
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3559019	967882
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2938714	612741
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		735961	-736529
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-69165	-4554
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2949472	-6815886
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"		-11933843	-38877229
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		14341440	45016528
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		20565	-38887
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	280
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2428162	6100692
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		304786	-43284
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-216524	-758478
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2962514	2103324
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2745990	1344846

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
за 1 полугодие 2015 года**

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

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») создан в октябре 2002 года Первоначально Банк был создан как общество с ограниченной ответственностью. 14 мая 2015 года преобразован в акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 14 мая 2015 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, АО Банк «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 июля 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: 353912, 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 АО Банк «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 АО Банк «Национальный стандарт» агентством Moody's датировано 23 марта 2015 года.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило АО Банк «Национальный стандарт» 03 июля 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности. Очередное подтверждение рейтинга АО Банк «Национальный стандарт» «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» датировано 17 марта 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 АО Банк «Национальный стандарт» международные рейтинги:

рейтинг долгосрочной кредитоспособности B;

рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;

прогноз – Негативный;

рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

Очередное подтверждение рейтинга АО Банк «Национальный стандарт» S&P датировано 06 марта 2015 года.

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 июля 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 июля 2015 года и за соответствующий период прошлого года и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ПАО КБ «РусЮгбанк». Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника банковской группы по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 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 сказалась на работе финансовых рынков и рынков капитала в России. 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 АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений АО Банк «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:

	<u>на 1 июля 2015 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Наличные денежные средства	1 156 701	1 447 118
Денежные средства на счетах в Центральном Банке	288 528	500 248
Средства на корреспондентских счетах в банках в том числе:	1 300 761	1 015 039
в кредитных организациях Российской Федерации	1 075 232	877 920
в банках-нерезидентах	<u>174 641</u>	<u>137 119</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>2 745 990</u>	<u>2 962 405</u>

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 июля 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости		200 111	-	362 381
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	272 498	-	910 008
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо в том числе:	-	-	8,5-10,9	428 956
требования к Банку России	-	-	8,5-10,9	428 956
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		472 609		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 июля 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 200 111 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 июля 2015 года и на 1 января 2015 года составляла 12.84% и 19.47% общего количества паев.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 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 272 498 тыс. рублей и 910 008 тыс. рублей.

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 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	3 499 887	8	2 579 831	-
в том числе:				
предоставленные межбанковские кредиты	1 900 000	-	450 000	-
учтенные векселя	-	-	88 506	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 025 391	-	1 425 726	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	574 496	8	615 599	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	27 207 072	724 929	28 495 785	793 656
в том числе				
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	26 558 599	695 171	27 373 789	793 656
учтенные векселя	350 000	3 500	350 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	298 473	-	771 996	-
Требования к физическим лицам	377 568	33 253	422 486	30 202
в том числе:				
кредиты физическим лицам	377 568	-	422 486	30 202
Итого, ссудная и приравненная к ней задолженность	31 084 527	731 932	31 998 102	823 858
Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированного резерва)	30. 352 259	X	31 174 244	X

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тысяч рублей, предоставленные ПАО КБ «РусОГбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 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 июля 2015 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Облигации, выпущенные прочими нерезидентами	7 122 452	5 175 566
Облигации, выпущенные кредитными организациями	6 817 254	8 705 478

Корпоративные облигации	2 029 514	3 483 989
Российские государственные облигации	949 712	1 967 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские муниципальные облигации	381 292	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	18 236 771	20 656 028
Сумма резерва на возможные потери	<u>(38 500)</u>	<u>(24 373)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>18 198 271</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	01.07.2015	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года
Корпоративные облигации:	Банк России	7.5-9	496 466	-	394 901	54 075	20 421	21 662	5 407
Облигации кредитных организаций	Банк России	4.75-16.75	3 588 109	987 100	333 282	1 996 410	271 317	-	-
	Юридические лица	14.5-14.5	27 228	-	-	27 228	-	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	4.95-8.75	7 116 373	420 957	998 428	1 966 765	3 730 223	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			11 228 176	1 408 057	1 726 611	4 044 478	4 021 961	21 662	5 407

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 нерезидентов	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 июля 2015 года и 1 января 2015 года не проводилась.

6.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %
Инвестиции в дочерние организации				
ОАО «Русский Южный банк»	826 547	99.97%	826 547	99.97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547		826 557	

6.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям в т.ч.:		
Активы переданные в доверительное управление	-	574 827
Проценты к получению в т.ч.:	166 052	254 718
- просроченные проценты	33 734	26 598
Прочая дебиторская задолженность в т.ч.:	35 392	37 075
- просроченная задолженность	13 386	13 292
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(31 948)</i>	<i>(46 593)</i>
Итого прочие финансовые активы	169 502	820 027
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	57 080	34 432
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч.:	39 034	23 427
- просроченная задолженность	9 570	7 483
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	148	11 745
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	-
Прочая дебиторская задолженность	685	685
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(11 728)</i>	<i>(10 112)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	85 269	60 177
Итого прочие активы	254 771	880 204

6.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка, представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10 800 000	14 800 000
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	2 620 000
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	10 800 000	17 420 000

6.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	754 966	838 144
Корреспондентские счета других банков	84 908	11 362
Итого средства кредитных организаций	839 874	849 506

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Средства на расчетных и текущих счетах	12 315 299	8 520 230
Срочные депозиты	10 932 279	11 933 467
Прочие привлеченные средства	5 610 048	5 639 933
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	24 500	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 882 126	26 093 630

6.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	302 023	789 597
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиторско-кредитной организации заимствованных ценных бумаг		1 494 402
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиторско, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	1 079	957 817
Итого средства кредитных организаций	303 102	3 241 816

6.11 Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 июля 2015 года	Ставка, %	1 января 2015 года	Ставка, %
Выпущенные облигации	4 498 868	14.5-18	3 000 000	12.0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	607 114		1 373 148	
-дисконтные	525 821	11-17.8	1 287 293	4.5-12.5
-процентные	81 293	2.5-6.25	85 855	2.5-6.25
Итого выпущенные долговые обязательства	5 105 982		4 373 148	

6.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	254 822	164 325
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) в том числе:	159 268	95 753
доллары США	400	4 419
ЕВРО	87	7 587
Рубль	158 781	83 747
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц в том числе:	17 173	13 918
доллары США	16 457	12 380
ЕВРО	-	20
Рубль	716	1 518
Прочая кредиторская задолженность	25 266	25 619
Всего прочих финансовых обязательств	456 529	299 615
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	36 266	33 408
Расчеты по налогам и сборам	5 058	3 133
Доходы будущих периодов	464	384
Прочая кредиторская задолженность	11	33
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	12
Всего прочих нефинансовых обязательств	41 799	36 970
Итого прочие обязательства	498 328	336 585

6.13 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери кредитного характера представлены в таблице:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	36 337	68 133
Выданные гарантии и поручительства	15 819	10 093
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 298	2 782

Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	54 454	81 008
---	---------------	---------------

6.14 Безотзывные обязательства кредитной организации

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 414 726	472 602
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	900 000	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	47 100	67 639
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	4 146 550	3 225 988
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 271 870	3 882 506
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	14 671 371	4 533 182
Итого безотзывные обязательства	23 451 617	12 181 917

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

В отчетном периоде резервы, сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

	1 июля 2015 года	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированного резерва	1 июля 2015 года
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	750 427	(106 632)	-22	857 081
по требованиям к юридическим лицам	695 180	(98 476)		793 656
по требованиям к физическим лицам	33 252	3 070	-20	30 202
по учтенным вексям	3 500	3 500		-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	18 495	(14 726)	-2	33 223
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	(2 373)		2 373

Сформированный резерв на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	69 681	18 198		51 483
по прочим активам	25 181	1 698		23 483
по непрофильным активам	38 500	16 500		22 000
по материальным запасам	6 000	-		6 000
по корреспондентским счетам	-	-1		1
Сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	54 454	(26 554)		81 008
Итого сформированный резерв	874 562	(117 361)	(22)	991 945

8 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 июля 2015 года и на 1 января 2015 года следующим образом

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	4 951 269	4 965 761
Базовый капитал	4 951 269	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 371 440	5 405 504
Всего капитала	10 322 709	10 371 265
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	18.1	17.7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8.7	8.4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8.7	18.4

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная, по состоянию на 1 июля 2015 года составляет 10 322 709 тыс. рублей, на 1 января 2015 года составляет 10 371 265 тыс. рублей.

В состав основного капитала включен уставный капитал в сумме 3 035 000 тыс. рублей, сформированный за счет вложений акционеров Банка в денежной форме.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы, условия которых соответствуют требованиям Положения № 395-П. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 июля 2015 года	тыс.руб.
					1 января 2015 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	01/12/2021	11%	2 220 000	2 220 000

КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8%	2 776 200	2 812 920
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8%	555 240	562 584
Итого субординированный заем				<u>5 551 440</u>	<u>5 591 404</u>

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

В состав капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, а также субординированные инструменты, привлеченные от юридических лиц.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет капитала осуществлен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П 'О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ('Базель III') с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 20% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в размере 20% от их балансовой величины. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов,

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 и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»(публикуемая форма)».

9 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

В первом полугодии 2015 года и в 2014 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

10 СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В результате преобразования с 14 мая 2015 года Банк осуществляет свою деятельность в виде акционерного общества. Высшим органом

управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров 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 июля 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 июля 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предложенные меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Председатель Правления и Правление Банка избирается Советом директоров Банка.

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

Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
Валейкина 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 течении 2 квартала 2015 года изменений в составе Правления не происходило.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной 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 акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
ревизионная комиссия;
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 Уставом АО Банк «Национальный стандарт», 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, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
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 внутреннему контролю 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 отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка; 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.

11 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 июля 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 июля 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 июля 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 организует 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 2015 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 долевого 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 июля 2015 года	Рубли	Доллар США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	277 518	494 582	379 188	5 413	1 156 701
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	545 952	-	-	-	545 952
Средства в кредитных организациях	89 219	1 122 030	79 332	10 180	1 300 761
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	472 609	-	-	-	472 609
Чистая ссудная задолженность	25 786 664	4 208 420	357 511	-	30 352 595
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9 912 356	8 285 915	-	-	18 198 271
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	742 858	757	68	-	743 683
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	37 827 176	14 111 704	816 099	15 593	52 770 572
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	10 800 000	-	-	-	10 800 000
Средства кредитных организаций	665 690	123 502	50 682	-	839 874
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15 476 272	12 366 426	1 020 390	19 038	28 882 126
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	303 102	-	-	-	303 102
Выпущенные долговые обязательства	5 024 689	81 293	-	-	5 105 982
Прочие обязательства	760 885	20 438	116	-	781 439
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33 030 638	12 591 659	1 071 188	19 038	46 712 523
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 796 538	1 520 045	(255 089)	(3 445)	6 058 049
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	7 162 082	6 131 378	231 440	-	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(6 202 632)	(8 468 739)	-	-	
Дебиторская задолженность по ПФИ	1 129 788	1 110 480	-	-	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(883 770)	(1 388 100)	-	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	6 002 006	(1 094 936)	(255 089)	(3 445)	

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 июля 2015 года и 1 января 2015 года:

	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США +10%	США -10%	США +10%	США -10%
Влияние на прибыль или убытки	(109 494)	109 494	(45 818)	45 818

	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль или убытки	(25 509)	25 509	(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 июля 2015 года						итого
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 156 701						1 156 701
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 528					257 424	545 952
Обязательные резервы						257 424	257 424
Средства в кредитных организациях	1 300 761						1 300 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 111		272 498				472 609
Чистая ссудная задолженность	4 492 759	1 100 204	7 231 099	17 388 706	139 827		30 352 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 371 724					826 547	18 198 271
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль		77 579					77 579
Отложенный налоговый актив					293 236		293 236
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						118 097	118 097
Прочие активы	58 873	79 681	60 353	55 864			254 771
Всего активов	24 869 457	1 257 464	7 563 950	17 444 570	433 063	1 202 068	52 770 572
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 800 000						10 800 000
Средства кредитных организаций	390 431			415 606			839 874
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 981 528	1 430 120	9 608 748	4 310 289	5 551 441		28 882 126
Вклады физических лиц	998 876	529 619	4 657 082	1 843 007	1		8 028 585
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080		302 023				303 102
Выпущенные долговые обязательства		440 000	113 644	4 552 338			5 105 982
Отложенное налоговое обязательство						283 111	283 111
Прочие обязательства	478 268	14 278	3 484	2 297			498 328
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 769	800	6 654	30 231			54 454
Итого обязательства	19 668 076	1 885 198	10 068 389	9 310 761	5 551 441	283 111	46 766 977
Разница между финансовыми активами и обязательствами	5 201 381	- 627 734	- 2 504 439	8 133 808	- 5 118 378	918 957	6 003 595
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Коммулятивный ГЭП)	5 201 381	4 573 647	2 069 208	10 203 017	5 084 638	6 003 595	

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)					3 035 000	3 035 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
Эмиссионный доход					455 250	455 250
Резервный фонд						
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 67 564					- 67 564
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет					2 555 433	2 555 433
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					25 476	25 476
Всего источников собственных средств	- 67 564				3 490 250	2 580 909
Разница между финансовыми активами и обязательствами	5 268 945	- 627 734	- 2 504 439	8 133 808	- 8 608 628	- 1 661 952
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	5 268 945	4 641 211	2 136 772	10 270 581	1 661 952	

В таблице анализ сумм «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.

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
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						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 финансовыми 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 финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	6 062 231	268 242	3 547 691	9 645 321	4 593 494	5 509 338
--	------------------	----------------	------------------	------------------	------------------	------------------

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)					3 035 000	3 035 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
Эмиссионный доход						
Резервный фонд					455 250	455 250
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-536 344					-536 344
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет					2 377 998	2 377 998
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					177 434	177 434
Всего источников собственных средств	-536 344				3 490 250	2 555 432
						5 509 338

Разница между финансовыми активами и обязательствами	6 598 575	-5 793 990	3 279 449	6 097 630	-8 542 077	-1 639 588
--	------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	6 598 575	804 586	4 084 035	10 181 665	1 639 588	
--	------------------	----------------	------------------	-------------------	------------------	--

В таблице анализ сумм «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.

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 июля 2015 года и 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 июля 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства	1 156 701	-	-	1 156 701
Средства кредитных организаций в центральных банках	545 952	-	-	545 952
Средства в кредитных организациях	1 126 120	174 641	-	1 300 761
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 609	-	-	472 609
Чистая ссудная задолженность	28 523 916	-	1 828 679	30 352 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 075 819	7 122 452	-	18 198 271
Отложенный налоговый актив	293 236	-	-	293 236
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118 097	-	-	118 097
Прочие активы	332 343	6	1	332 350
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43 644 793	7 297 099	1 828 680	52 770 572
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 800 000	-	-	10 800 000
Средства кредитных организаций	839 874	-	-	839 874
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 405 429	35 443	7 441 254	28 882 126
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 102	-	-	303 102
Выпущенные долговые обязательства	5 105 982	-	-	5 105 982
Прочие обязательства	781 436	-	3	781 439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 454	-	-	54 454
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39 290 277	35 443	7 441 257	46 766 977
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 354 516	7 261 656	(5 612 577)	

	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 июля 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.

12 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.

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	358 501	410 952
Корпоративное банковское обслуживание	27 637 114	29 111 057
Инвестиционная деятельность	24 774 957	28 746 226
Всего активов	52 770 572	58 268 235
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 929 663	7 941 940
Корпоративное банковское обслуживание	21 210 159	19 315 824
Инвестиционная деятельность	17 627 155	25 501 133
Всего обязательств	46 766 977	52 758 897

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 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	24 554	1 766 118	903 946	2 694 618
Процентные расходы	(239 303)	(684 239)	(1 242 426)	(2 165 968)
Выручка от операций с прочими сегментами	335 457	(158 822)	(176 635)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 164)	109 805	2 365	109 006
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(7 373)	(7 373)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	16 182	16 182
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(667 768)	(667 768)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	219 001	694 333	(195 545)	717 789
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	46 892	97 578	824	145 294
Комиссионные расходы	(26 497)	(132)	(12 040)	(38 669)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-

тыс. руб.	Розничное	Корпора-	Инвести-	Всего
	банковское	тивное		
	обслужи-	банковское	детель-	
	вание	обслужи-	ность	
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(7 387)	33 056	(17 396)	8 273
Прочие операционные доходы	20	205	15 435	15 660
Операционные расходы	(26 111)	(344 589)	(436 462)	(807 162)
Прибыль (убыток) до налогообложения	323 462	1 513 313	(1 816 893)	19 882

Информация по основным отчётным сегментам за 1-е полугодие 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное	Корпора-	Инвести-	Всего
	банковское	тивное		
	обслужи-	банковское	детель-	
	вание	обслужи-	ность	
Процентные доходы	29 282	1 452 647	549 122	2 031 051
Процентные расходы	(165 112)	(547 639)	(559 296)	(1 272 047)
Выручка от операций с прочими сегментами	156 281	(116 063)	(40 218)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 134	(126 807)	(2 156)	(118 829)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	153 271	153 271
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(86 324)	(86 324)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(66 381)	(66 381)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(97 386)	58 421	(89 752)	(128 717)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	44 107	85 959	1 197	131 263
Комиссионные расходы	(28 637)	(166)	(15 216)	(44 019)
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	(114)	52 055	(13 673)	38 268
Прочие операционные доходы	178	130 279	61 408	191 865
Операционные расходы	(30 589)	(394 014)	(211 257)	(635 860)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(81 856)	594 672	(319 275)	193 541

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования стоимости привлечения капитала.

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

13 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 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 01.07.2015	Итого по балансу на 01.07.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
Активы					
1	Денежные средства	-	1 156 701	-	1 447 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	545 952	-	789 965
2.1	Обязательные резервы	-	257 424	-	289 717
3	Средства в кредитных организациях	-	1 300 761	-	1 015 148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	472 609	-	1 701 345
	Прочие связанные стороны	-	30 352 595	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	938 499	-	1 360 499	31 174 244
	Дочерние организации	200 000	-	200 000	-
	Прочие связанные стороны	735 499	-	1 159 499	-
	Управленческий персонал	3 000	-	1 000	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 861	18 198 271	1 131 890	20 631 655
	Дочерние организации	826 547	-	826 547	-
	Прочие связанные стороны	699 314	-	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	-	77 579	-	67 210
9	Отложенный налоговый актив	-	293 236	-	400 062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	118 097	-	161 284
11	Прочие активы	-	254 771	3	880 204
	Дочерние организации	-	-	3	-
	Прочие связанные стороны	-	-	-	-
12	Всего активов	2 464 360	52 770 572	2 492 392	58 268 235
Пассивы					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	10 800 000	-	17 420 000
14	Средства кредитных организаций	174 202	839 874	48 886	849 506
	Дочерние организации	174 202	-	48 886	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 736 034	28 882 126	7 752 097	26 093 630
	Дочерние организации	-	-	582	-
	Прочие связанные стороны	953 035	-	7 047 495	-
	Управленческий персонал	782 999	-	704 020	-
15.1	Вклады физических лиц	782 999	8 028 585	704 020	8 089 841
	Управленческий персонал	782 999	-	704 020	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	303 102	-	3 241 816
17	Выпущенные долговые обязательства	461 900	5 105 982	430 181	4 373 148
	Дочерние организации	461 900	-	430 181	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	0	-	1 500
19	Отложенное налоговое обязательство	-	283 111	-	361 704
20	Прочие обязательства	29 792	498 328	25 567	336 585
	Дочерние организации	26 335	-	24 222	-
	Прочие связанные стороны	1 193	-	29	-
	Управленческий персонал	2 264	-	1 316	-
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 595	54 454	2 967	81 008
	Прочие связанные стороны	8 740	-	2 040	-
	Управленческий персонал	855	-	927	-
22	Всего обязательств	2 411 523	46 766 977	8 259 698	52 758 897

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.07.2015	Итого по балансу на 01.07.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
Внебалансовые обязательства					
23	Безотзывные обязательства	554 698	23 451 617	534 907	12 181 917
	Прочие связанные стороны	554 698		500 000	
	Управленческий персонал			34 907	
24	Выданные гарантии и поручительства	462 010	1 549 042	462 010	1 291 068
	Дочерние организации			-	
	Прочие связанные стороны	462 010		462 010	

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

№ п/п	Наименование статьи	тыс.руб.			
		По состоянию на 01.07.2015	Итого по Банку на 01.07.2015	По состоянию на 01.07.2014	Итого по Банку на 01.07.201 4
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:				2 031
		117 230	2 694 618	49 561	051
1.1	От размещения средств в кредитных организациях				88 811
	Дочерние организации	11 158	127 847		
	Управленческий персонал			11 480	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				1 481
	Прочие связанные стороны	82 072	1 790 672	11 480	929
	Управленческий персонал	81 964		38 081	
	Управленческий персонал	108		37 982	
1.3	От вложений в ценные бумаги	24 000	776 099	-	460 311
	Прочие связанные стороны	24 000			
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:				1 272
		112 651	2 165 968	397 450	047
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций				368 162
	Дочерние организации	3 998	937 671	58 663	
	Управленческий персонал	3 998		58 663	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				712 751
	Прочие связанные стороны	92 202	923 542	311 439	
	Управленческий персонал	68 652		301 144	
	Управленческий персонал	23 550		10 295	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам				191 134
	Дочерние организации	16 451	304 755	27 348	
	Управленческий персонал	16 451		27 348	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 579	528 650	(347 889)	759 004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(6 700)	109 006	4 025	(118 343
	Прочие связанные стороны	(6 700)		4 025)
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 373)	17 160	153 271
	Прочие связанные стороны	115 282		17 160	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	16 182	-	(86 324)
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 765)	(666 768)	882	(66 381)
	Дочерние организации	9		2	
	Прочие связанные стороны	(8 873)		324	
	Управленческий персонал	1 099		556	
8	Комиссионные доходы	5 573	145 294	464	131 263
	Дочерние организации	158		141	
	Прочие связанные стороны	5 144		224	
	Управленческий персонал	271		99	
9	Комиссионные расходы	-	38 669	-	44 019
10	Прочие операционные доходы	11	15 660	10	191865
	Управленческий персонал	11		10	
11	Прочие операционные расходы	6 721	807 162	22 710	635 860
	Прочие связанные стороны	6 700		14 666	
	Управленческий персонал	21		8 044	

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

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

14 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 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего	165 052	183 474
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	26 025	35 188
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	<u>15,77%</u>	<u>19,18%</u>
Списочная численность персонала, всего (количество человек)	<u>310</u>	<u>286</u>
в том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	11	19
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	<u>3,55%</u>	<u>6,64%</u>

Первый заместитель Председателя Правления

Д.Р. Швецова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова