

# ООО «НС-Финанс»



2 000 000 000

рублей

Информационный меморандум  
к размещению облигационного займа

**ОРГАНИЗАТОР:**



**РОССИЙСКИЙ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ  
БАНК**

**СО-ОРГАНИЗАТОР:**



**ГРУППА КОМПАНИЙ  
РЕГИОН**  
БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

апрель 2008

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>4</b>
ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА .....	4
СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....	5
СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ .....	5
<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>6</b>
ЦЕЛИ ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА .....	6
КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	6
<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	<b>7</b>
ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И СОЗДАНИЯ .....	7
ЛИЦЕНЗИИ БАНКА .....	7
УЧАСТИЕ БАНКА В ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, АССОЦИАЦИЯХ .....	8
РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ .....	8
КЛИЕНТЫ БАНКА .....	9
МЕНЕДЖМЕНТ БАНКА .....	9
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА .....	10
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2012 ГОДА .....	11
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	14
<b>ОБЗОР ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ</b> .....	<b>15</b>
ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА .....	21
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА .....	22
ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	23
<b>РЕЙТИНГИ</b> .....	<b>24</b>
<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b> .....	<b>26</b>
ВЫПОЛНЕНИЕ НОРМАТИВОВ ЦБ .....	29
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	30
<b>КОНТАКТЫ</b> .....	<b>33</b>

## ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ВЫСТУПАЕТ ОРГАНИЗАТОРОМ ПЕРВОГО ВЫПУСКА КОРПОРАТИВНЫХ РУБЛЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЭМИТЕНТА ООО «НС-ФИНАНС» НА ОБЩУЮ СУММУ 2 000 000 000 РУБЛЕЙ (4-01-36311-R). ЭМИТЕНТ ПОРУЧИЛ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ПОДГОТОВКУ НАСТОЯЩЕГО МЕМОРАНДУМА.

НАСТОЯЩИЙ МЕМОРАНДУМ НОСИТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР И НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОКУМЕНТОМ ИЛИ ЧАСТЬЮ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ В РЕГУЛИРУЮЩИЕ ИЛИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОРГАНЫ РФ.

НАСТОЯЩИЙ МЕМОРАНДУМ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ СРЕДСТВОМ, ПОБУЖДАЮЩИМ К ДЕЙСТВИЯМ ЛЮБОГО ХАРАКТЕРА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ЭМИТЕНТА. ОСНОВНОЙ ЦЕЛЬЮ НАСТОЯЩЕГО МЕМОРАНДУМА ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЕННАЯ В НАСТОЯЩЕМ МЕМОРАНДУМЕ, ПРЕДОСТАВЛЕНА ЭМИТЕНТОМ ЛИБО ВЗЯТА ИЗ ОТКРЫТЫХ ИСТОЧНИКОВ. ОРГАНИЗАТОР ВЫПУСКА ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ИЛИ ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛИ, ИЛИ ЛИЦА, АФФИЛИРОВАННЫЕ С НИМ И/ИЛИ С КОМПАНИЯМИ, ПРЕДОСТАВИВШИМИ ИНФОРМАЦИЮ, НЕ ПРОВОДИЛИ ПРОВЕРКУ ТОЧНОСТИ И ПОЛНОТЫ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В НАСТОЯЩЕМ МЕМОРАНДУМЕ.

ОРГАНИЗАТОР ВЫПУСКА ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НЕ БЕРЕТ НА СЕБЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ИЛИ ЛЮБОЙ ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ. СОТРУДНИКИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НЕ УПОЛНОМОЧЕНЫ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ КАКУЮ-ЛИБО ИНФОРМАЦИЮ ИЛИ ДЕЛАТЬ КАКИЕ-ЛИБО ЗАЯВЛЕНИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ЭМИТЕНТУ И/ИЛИ ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА И НЕ СОДЕРЖАЩУЮСЯ В НАСТОЯЩЕМ МЕМОРАНДУМЕ.

В ДОПОЛНЕНИЕ К НАСТОЯЩЕМУ МЕМОРАНДУМУ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НАСТОЯТЕЛЬНО РЕКОМЕНДУЕТ КАЖДОМУ ПОТЕНЦИАЛЬНОМУ ИНВЕСТИТОРУ ОЗНАКОМИТЬСЯ С ПРОСПЕКТОМ ЭМИССИИ ВЫПУСКА, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ.

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Основные параметры займа

<b>Эмитент</b>	Общество с ограниченной ответственностью «НС-Финанс»
<b>Облигации</b>	Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, обеспеченные поручительством, с обязательным централизованным хранением
<b>Серия выпуска</b>	01
<b>Гос. регистрационный номер</b>	4-01-36311-R
<b>Объем выпуска</b>	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
<b>Количество облигаций</b>	2 000 000 (Два миллиона) штук
<b>Номинал облигаций</b>	1 000 (Одна тысяча) рублей
<b>Срок обращения</b>	1098 дней
<b>Купонный период</b>	183 дня
<b>Оферта</b>	Второй рабочий день с даты окончания второго купонного периода
<b>Купон</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка первого купона определяется на конкурсе при размещении</li> <li>• Ставка второго купона равна ставке первого купона</li> <li>• Ставки 3-6 купонов определяются решением Эмитента</li> </ul>
<b>Обеспечение</b>	Поручительство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» в размере общей номинальной стоимости облигаций 2 000 млн. руб. и совокупного купонного дохода по облигациям
<b>Рейтинг Поручителя</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• По международной шкале – Moody's Investors Service B3/NP (стабильный)</li> <li>• По национальной шкале - Moody's Interfax Rating Agency Baa3.ru</li> </ul>
<b>Агент по размещению</b>	ОАО «Россельхозбанк»
<b>Способ размещения</b>	Открытая подписка
<b>Цена размещения</b>	1 000 руб. (100 % от номинала)
<b>Сроки размещения</b>	II квартал 2008 года

## Сведения об Эмитенте

<b>Полное наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью «НС-Финанс»
<b>Сокращенное наименование</b>	ООО «НС-Финанс»
<b>Место нахождения</b>	Российская Федерация, 119017, г. Москва, ул. Б. Ордынка, д. 52
<b>Контакты</b>	тел.: (495) 725-59-61, факс (495) 725-59-60
<b>Адрес в сети «Интернет»</b>	<a href="http://www.ns-bank.ru">www.ns-bank.ru</a>
<b>Дата гос. Регистрации</b>	07 июня 2007 г.
<b>ОГРН</b>	5077746887081
<b>ИНН</b>	7706660467

## Сведения о Поручителе

<b>Полное наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт»
<b>Сокращенное наименование</b>	ООО КБ «Национальный стандарт»
<b>Место нахождения</b>	Российская Федерация, 119017, г. Москва, ул. Б. Ордынка, д. 52
<b>Контакты</b>	тел.: (495) 725-5927, факс +7 (495) 725-5926
<b>Адрес в сети «Интернет»</b>	<a href="http://www.ns-bank.ru">www.ns-bank.ru</a>
<b>Дата гос. регистрации</b>	02 октября 2002 г.
<b>ОГРН</b>	1027744002670
<b>Банковская лицензия</b>	Лицензия на осуществление банковских операций № 3421
<b>БИК</b>	044585498
<b>TELEX</b>	485565 CBNS RU
<b>Код Reuters DEALING</b>	CBNN
<b>КОД SWIFT</b>	CBNN RU MM

## РЕЗЮМЕ

Общество с ограниченной ответственностью «НС-Финанс» является дочерней организацией Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») и было создано в июне 2007 года для оказания услуг по привлечению финансирования с целью дальнейшего развития Банка. Доля Банка в Уставном капитале ООО «НС-Финанс» составляет 100%. Банк выступает поручителем по облигационному займу компании. В связи с этим данный Информационный меморандум полностью посвящен обзору поручителя по облигационному займу – ООО КБ «Национальный стандарт».

### Цели облигационного займа

- привлечение денежных средств для финансирования оборотного капитала Банка;
- привлечение средств для расширения деятельности Банка;
- создание публичной кредитной истории.

### Краткая информация о Банке

- КБ «Национальный стандарт» входит в TOP-100 российских банков и имеет международный кредитный рейтинг Moody's на уровне «В3».
- Валюта баланса Банка составляет 28 млрд. руб., размер собственного капитала 5,42 млрд. руб. (на 1.01.2008).
- КБ «Национальный стандарт» согласно рейтингам РБК за 2007 г. занимает 80 место по величине чистых активов, 71 место по балансовой прибыли; на 01.07.2007 – 50 место по собственному капиталу.
- Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации, S.W.I.F.T., REUTERS, ассоциированным членом Visa International и аффилированным членом MasterCard.
- Банк предоставляет весь комплекс банковских услуг и осуществляет все виды банковских операций. Банком активно работает на межбанковском рынке, рынке Форекс и рынке ценных бумаг.
- Банк является участником Системы страхования вкладов (ССВ).
- Банк имеет аудированную Deloitte & Touche отчетность по МСФО.
- Банк демонстрирует динамичное развитие, увеличение объемов операций с клиентами, рост прибыльности. Стратегической целью ООО КБ «Национальный стандарт» является создание ведущего универсального Банка федерального масштаба.

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### История развития и создания

ООО КБ «Национальный Стандарт» (далее «Банк») зарегистрирован Банком России 2 октября 2002 года. Лицензия № 3421 на осуществление банковских операций получена 27 декабря 2002 года.

Учредителями Банка выступили московские компании ООО «ГЛС-Трейд», ООО «КРАФ», ООО «ОЛЕ-ЛУКОЙЕ+», ООО «ТРАЙК», ООО «ТСК».

В 2003 году, когда в состав участников Банка вошли ОАО «Лебединский ГОК» и ОАО «ОЭМК», его основной задачей была консолидация денежных потоков металлургических предприятий и построение банковской структуры, способной обслуживать бизнес его участников.

В 2006 году было принято стратегическое решение об изменении структуры собственности Банка и создании финансового института, не связанного с металлургическими комбинатами.

На сегодняшний день Банк является самостоятельной бизнес-структурой и развивается как универсальная кредитная организация. Размер Уставного капитала составляет 3035 млн. руб. Участниками Банка в настоящее время являются ЗАО «Инвестиционная компания «ОЭМК-Инвест» (76%) и ООО «Газметаллпроект» (24%).

### Лицензии Банка

- Лицензия №3421 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 27.12.2002
- Лицензия №3421 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.09.2005
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-08469-010000 от 24.05.2005 на осуществление дилерской деятельности
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-08476-001000 от 24.05.2005 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-08463-100000 от 24.05.2005 на осуществление брокерской деятельности
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-08486-000100 от 24.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности

Банк является членом системы страхования вкладов с 8 сентября 2005 года.

## Участие Банка в группах, холдингах, ассоциациях

- Участник торгов в секции валютного рынка ЗАО «ММВБ».
- Участник торгов в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
- Ассоциация Российских банков
- Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»
- Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
- Участник банковской группы (как головная организация), в состав которой входит ОАО КБ "РусЮгбанк"
- Банк является участником ООО «НС-Финанс» (100%) и ООО «Управляющая компания «Агро Стандарт» (80%).

## Региональная сеть

Банк представлен в двух регионах РФ:

- В Москве располагаются центральный и 2 дополнительных офиса.
- В Белгородской области находятся филиал в г. Старый Оскол и дополнительный офис в г. Губкин.

В рамках стратегии развития банка, предусматривающей покупку региональных банков в крупных городах РФ, в августе 2007 года Банк приобрел 97,2% акций «Русского южного банка». По итогам последующей объявленной обязательной оферты эта доля была увеличена до 99,8%.

*Русюгбанк – это:*

- 9 дополнительных офисов и одна операционная касса вне кассового узла в Волгоградской области.
- № 319 по размеру чистых активов (РБК-Рейтинг на 1.01.2008).
- № 258 по балансовой прибыли (РБК-Рейтинг на 1.01.2008).
- № 417 по размеру собственного капитала (рейтинг Интерфакс на 1.01.2008)

Банк «Национальный стандарт» планирует активизировать региональную экспансию. В ближайших планах – открытие филиала в Новороссийске, где находится один из крупнейших клиентов Банка – ОАО «Новоросцемент» и организация присутствия в Астрахани, Сочи, Курске, Воронеже, Екатеринбурге, Красноярске, Иркутске и других крупных городах РФ, в том числе за счет приобретения других банков.

## Клиенты Банка

Среди клиентов Банка такие компании как:

- ОАО «Новоросцемент»
- ОАО «Оскольский электрометаллургический комбинат»
- ОАО «Лебединский ГОК»
- ОАО «Аэропорт Внуково» и обслуживающие предприятия
- ООО «ПИК» (строительная компания)
- ОАО «Русский мех»
- Сеть ресторанов «Якитория»

## Менеджмент Банка

Органами управления Банка, в соответствии с Уставом, являются:

- Общее собрание участников – высший орган управления,
- Совет Директоров – общее руководство деятельностью, за исключением решения вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников.
- Правление – исполнительный орган управления.
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган управления.

Персональный состав Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт»:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Занимаемая должность, в т.ч. по совместительству
Юровский Юрий Леонтьевич – Председатель Совета Директоров	1957	Председатель Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт».
Веремий Игорь Алексеевич	1958	Член Совета директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Член Совета директоров ОАО «ЗВИ» Член Совета директоров ОАО «Новоросцемент» Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект»
Иващенко Олег Игоревич	1969	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Директор Дирекции по корпоративному финансированию и перспективному развитию ООО "Газметаллпроект"
Кветной Лев Матвеевич	1965	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Председатель Совета директоров ООО «Газметаллпроект»
Князев Олег Анатольевич	1968	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Председатель Правления ООО КБ «Национальный стандарт» Член Совета директоров ОАО «Новоросцемент»
Самарин Владимир Викторович	1976	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект»
Стариков Ефим Александрович	1953	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Генеральный директор ООО «Газметаллпроект» Член Совета директоров ОАО «Новоросцемент»
Шеремет Вадим Вячеславович	1967	Член Совета Директоров ООО КБ «Национальный стандарт» Первый заместитель Генерального директора ЗАО «Газметалл»

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений, принимает решения по наиболее важным вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, осуществляет оперативное руководство, решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции.

Персональный состав Правления ООО КБ «Национальный стандарт»:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Занимаемая должность
Князев Олег Анатольевич	1968	Председатель Правления
Менжинский Сергей Юрьевич	1971	Заместитель Председателя Правления
Сысонов Сергей Владимирович	1971	Директор Департамента кредитования и клиентского обслуживания
Швецова Дамира Рафаиловна	1964	Заместитель Председателя Правления
Андреева Ирина Анатольевна	1957	Начальник Юридического управления

## Организационная структура

Управление деятельностью Банка осуществляется исходя из принципа разделения по функциям. Организационная структура Банка имеет вид линейно-функциональной структуры управления – все подразделения Банка разбиты на группы, выполняющие основные функции. Каждое крупное направление курируется ключевым сотрудником – Членом Правления. Часть подразделений курируется непосредственно Председателем Правления. Преимуществами данной структуры является стабильность, оптимизация управленческих расходов, специализация и компетентность сотрудников, быстрое решение проблем в рамках одной функциональной службы.

Общее количество сотрудников – 239 человек (по состоянию на 1.01.2008). В связи с ростом Банка и реализацией принятой стратегии развития планируются увеличение штатной численности и проведение изменений в существующей организационной структуре.

## Стратегия развития Банка до 2012 года

Главной стратегической целью ООО КБ «Национальный Стандарт» является создание ведущего универсального Банка федерального масштаба, который должен войти в число 30-40 крупнейших банков России.

Реализация избранной стратегии направлена на преобразование Банка в открытый финансовый институт, соответствующий мировым стандартам работы, с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой.

Комплексная стратегия развития Банка представляет собой сочетание следующих функциональных элементов:

- *Финансовая стратегия*
- *Маркетинговая стратегия*
- *Информационно-технологическая стратегия*
- *Стратегия корпоративного управления.*

### Средства реализации финансовой стратегии:

- Диверсификация пассивной базы Банка (к 2012 году – доля в пассиве Банка средств физических лиц и привлеченных на финансовых рынках должна равняться доле средств корпоративных клиентов).
- Диверсификация активов (к 2012 году – существенное увеличение розничной составляющей бизнеса, увеличение доли кредитов, предоставленных физическим лицам до величины не менее чем 25% от объема актива банка).
- Региональная диверсификация (к 2012 году – увеличение доли региональной составляющей во всем бизнесе Банка до уровня 50%).
- Диверсификация доходов (непроцентные доходы должны составлять не менее 15-20% в общем доходе Банка и покрывать неоперационные расходы Банка).
- Рост неоперационных расходов (бюджета). Для достижения целевых финансовых показателей необходим достаточно высокий уровень прироста консолидированного (с учетом всех филиалов) бюджета Банка.
- Нарращивание капитала Банка (для реализации стратегии в 2009-2012 годах потребуются дополнительное увеличение капитала на 3 млрд. руб.).

### **Средства реализации маркетинговой стратегии:**

- Расширение географии присутствия Банка на рынке. Для решения данной задачи Банк будет идти по двум направлениям – приобретение региональных банков и открытие собственных филиалов и дополнительных офисов.
- Развитие клиентской базы. Планируется увеличение количества первоклассных клиентов и более широкая отраслевая диверсификация кредитного портфеля. Значительное увеличение количества клиентов физических лиц.
- Развитие инвестиционного бизнеса. Инвестиционный бизнес будет ориентироваться на комплексное обслуживание корпоративных клиентов различных отраслей, имеющих высокий инвестиционный потенциал.
- Расширение продуктового ряда. Одна из основных стратегических целей Банка к 2012 году – предоставление наиболее полного набора услуг. Продуктовый ряд Банка должен соответствовать мировым стандартам.
- Повышение качества обслуживания. Будет разработан и введен институт персональных менеджеров, как для юридических лиц, так и для VIP-клиентов - физических лиц. Для удовлетворения потребностей клиентов с высоким уровнем достатка будет развиваться частный банк (Private bank).

### **Средства реализации информационно-технологической стратегии:**

- Создание единой базы данных, содержащей максимально подробную информацию о работе Банка и построение на этой основе автоматизированной информационной системы.
- Создание централизованного сквозного механизма проведения операций, хранения и обработки данных, технологическое обеспечение параллельного введения учета и составления отчетности по российским и международным стандартам, технологическое обеспечение новых направлений бизнеса.
- Развитие системы «Банк-Клиент», расширение Интернет-банкинга и онлайн-операций.
- Внедрение механизма комплексного мониторинга рентабельности в разрезе клиентов, продуктов и подразделений на базе функционально-стоимостного анализа и планирования в Банке.

### **Средства реализации стратегии корпоративного управления:**

- Развитие механизмов делегирования полномочий.
- Стандартизация бизнес процессов.
- Повышение управляемости филиальной сети.
- Совершенствование общебанковской системы управления рисками.
- Совершенствование общебанковской системы управления активами и пассивами.

- Совершенствование процедур внутреннего контроля, процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- Совершенствование кадровой и управленческой политики, привлечение профессиональных кадров для развития новых направлений бизнеса.

### Целевые финансовые показатели стратегии Банка

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012
Консолидированные активы, млрд. руб.	30	35	48	70	107
Прирост к предыдущему году	23%	18%	37%	45%	53%
Капитал, млрд. руб.	6,4	7,3	9	11,5	12,7
Прирост к предыдущему году	10%	15%	23%	28%	10,4%
Рентабельность активов	2,7%	2,5-3,5%	2,5-3,5%	2,5-3,5%	2,5-3,5%
Рентабельность капитала	12,7%	18,8%	15,6%	16,4%	24,2%
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	810	1 371	1 400	1 886	3 068

## Основные направления деятельности

*Банк представляет полный спектр традиционных банковских услуг:*

### Юридическим лицам

Кредитование, включая:

- кредиты и кредитные линии
- овердрафты
- кредитование лизинговых операций
- факторинг
- банковские гарантии

Расчетно-кассовое обслуживание

Привлечение средств клиентов в депозиты

Осуществление операций с ценными бумагами

Документарные операции

Инкассация наличных денежных средств

### Физическим лицам

Кредитование, включая:

- потребительское
- ипотеку
- автокредиты
- овердрафты по пластиковым картам

Денежные переводы

Привлечение средств клиентов во вклады

Пластиковые карты

Аренда сейфовых ячеек

Документарные операции

Инкассация наличных денежных средств

### Прочие операции

Операции с ценными бумагами

Кредитно-депозитные межбанковские операции

Операции по корреспондентским счетам "ЛОРО" и "Ностро"

Конверсионные операции

Депозитарная деятельность

## ОБЗОР ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатель	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08
Уставный капитал, тыс. руб. (ф. 134)	35 000	1 535 000	3 035 000	3 035 000	3 035 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб. (ф. 134)	47 280	1 848 542	4 747 741	5 197 829	5 419 330
Активы, тыс. руб. (ф. 806)	917 405	10 416 926	31 142 094	25 497 153	27 311 774
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб. (ф. 807)	700	81 181	306 278	368 104	484 326
Рентабельность активов (%)	0,08	0,78	0,98	1,44	1,77
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1,48	4,39	6,45	7,08	8,94
Всего обязательств, тыс. руб.	382 935	8 845 616	27 959 531	22 205 432	23 135 569
В том числе резервы, тыс. руб.	0	2 770	22 507	75 165	34 938
Привлеченные средства	382 935	8 842 846	27 937 024	22 130 267	23 100 631

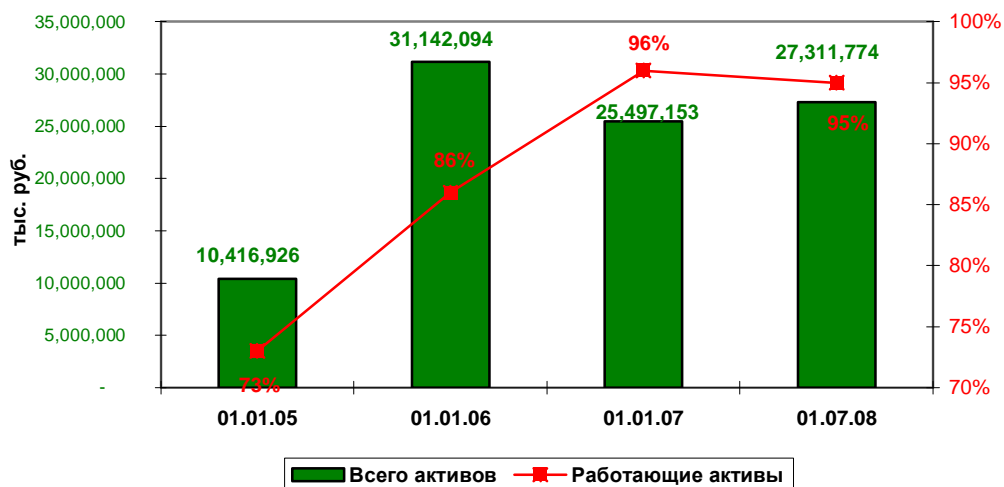
Деятельность ООО КБ «Национальный стандарт» на протяжении всего периода существования характеризуется уверенным ростом финансовых показателей.

За 2004-2007гг. Банк существенно улучшил свои показатели:

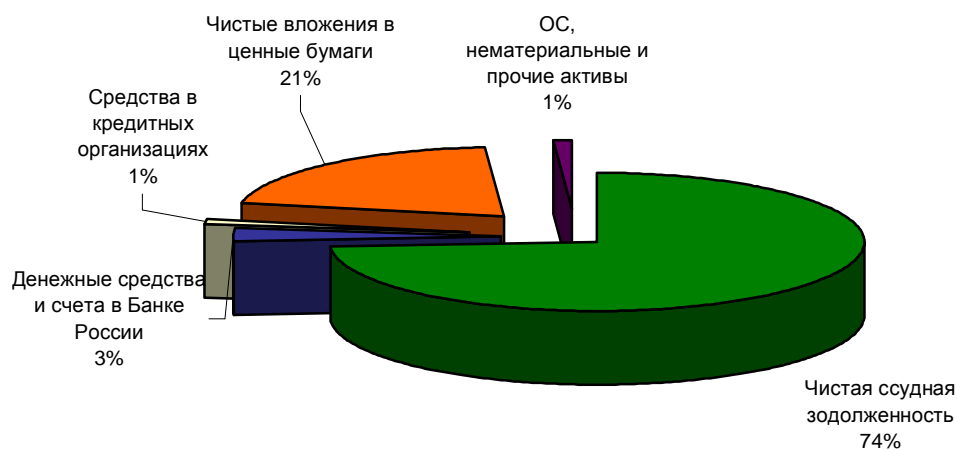
- уставный капитал увеличился в 2 раза, составив 3 035 млн. руб.;
- собственный капитал банка вырос в 3 раза, составив 5 419 млн. руб.;
- чистая прибыль выросла в 6 раз, составив 484 млн. руб.;
- чистые активы Банка увеличились в 2,6 раза, составив 27 311 млн. руб.;
- чистая ссудная задолженность (МБК, ссуды, учтенные векселя) увеличилась в 3,5 раза, составив 20 239 млн. руб.; доля ее в составе работающих активов составляет около 80% на 01.01.08г. (ф.806);
- денежные средства на счетах клиентов (МБК, средства клиентов, собственные векселя) увеличились в 2,6 раза, достигнув 22 898 млн. руб., и составив 84% пассивов банка на 01.01.08г. (ф.806).

**КБ «Национальный стандарт» сформировался как много-профильный клиентский банк, оказывающий юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам) комплексное обслуживание на отечественном и международном финансовых рынках.**

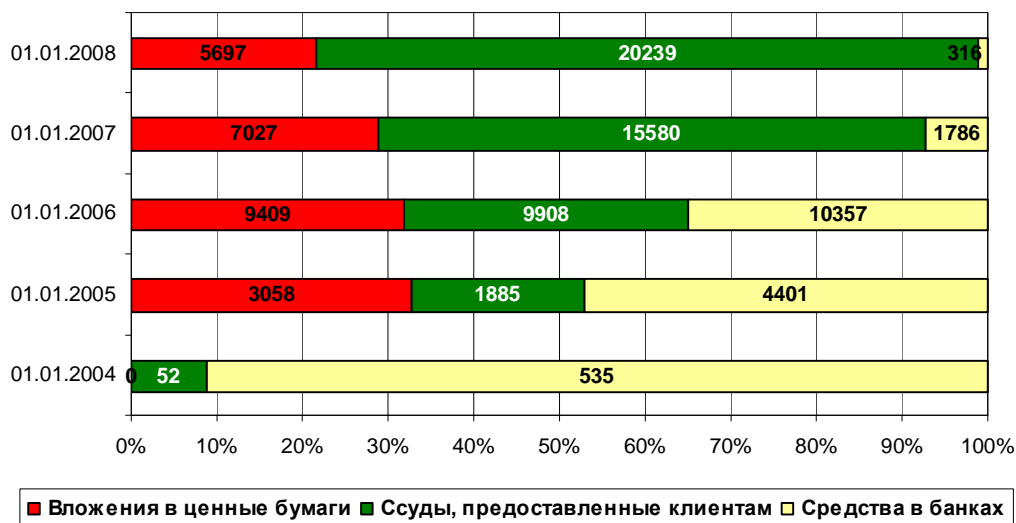
## Динамика активов



## Структура активов на 01.01.08



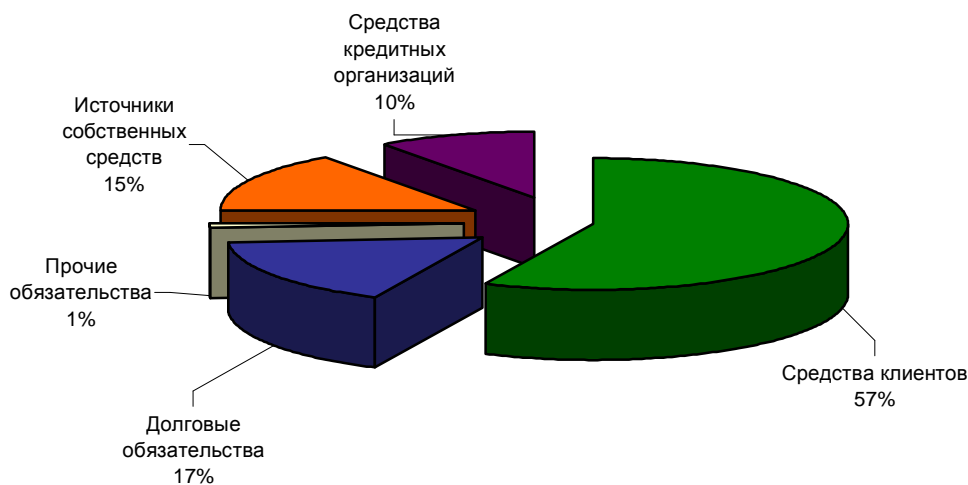
## Динамика структуры активов, млн. руб.



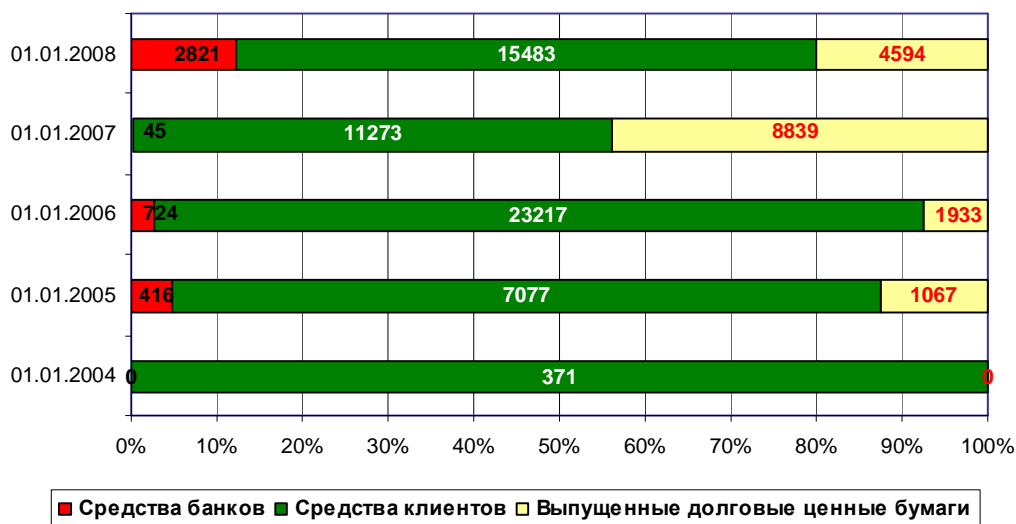
До 2006 года значительный объем своих активов Банк держал в денежной форме, либо размещал в ликвидные инструменты финансового рынка. Это обеспечивало высокий уровень ликвидности. В части быстрореализуемых активов преобладали остатки на корреспондентских счетах в Ost-West Handelsbank, а также средства, размещенные в короткие МБК российским банкам. В последующие годы произошло смещение в сторону кредитных операций.

Круг контрагентов на межбанковском рынке включает крупнейшие российские банки: Сбербанк, Альфа-банк, Россельхозбанк, УРАЛСИБ, МДМ-Банк, НОМОС-Банк. С 2006 года Банк начал активно размещать денежные средства в работающие активы при сохранении оптимального уровня ликвидности. Так, объем высоколиквидных активов составляет в среднем 46% от обязательств до востребования (на 01.01.08 Н2=37,3%, при минимальном значении 15%).

## Структура пассивов на 01.01.08



## Динамика структуры пассивов, млн. руб.



До недавнего времени ресурсы аккумулировались на расчетных и депозитных счетах предприятий металлургии (около 87% от общей массы обязательств по состоянию на начало 2006 года).

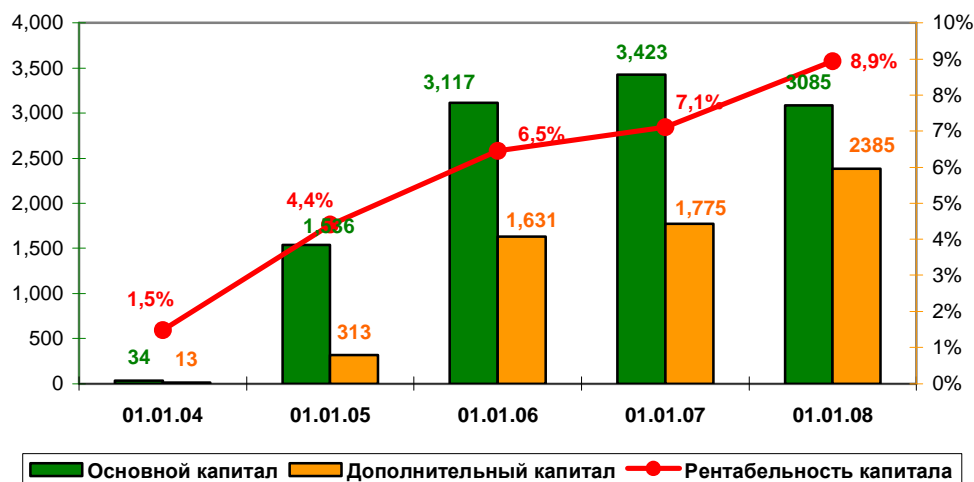
С 2006 года произошла существенная реструктуризация обязательств Банка, увеличилась доля средств, привлеченных на межбанковском рынке, посредством выпуска собственных векселей, что связано со сменой финансовой стратегии банка и переходом от экзотического к универсальному банку

Следует отметить определенные успехи банка в привлечении средств частных вкладчиков, в течение 2007 года их объем увеличился в 3,4 раза и достиг 1 268 млн. руб.

Межбанковское привлечение составляет на последнюю отчетную дату 2 821 млн. руб. (10% пассивов).

Объем средств, привлекаемых посредством выпуска собственных ценных бумаг (векселей), составляет около 17% пассивов.

## Динамика собственных средств Банка

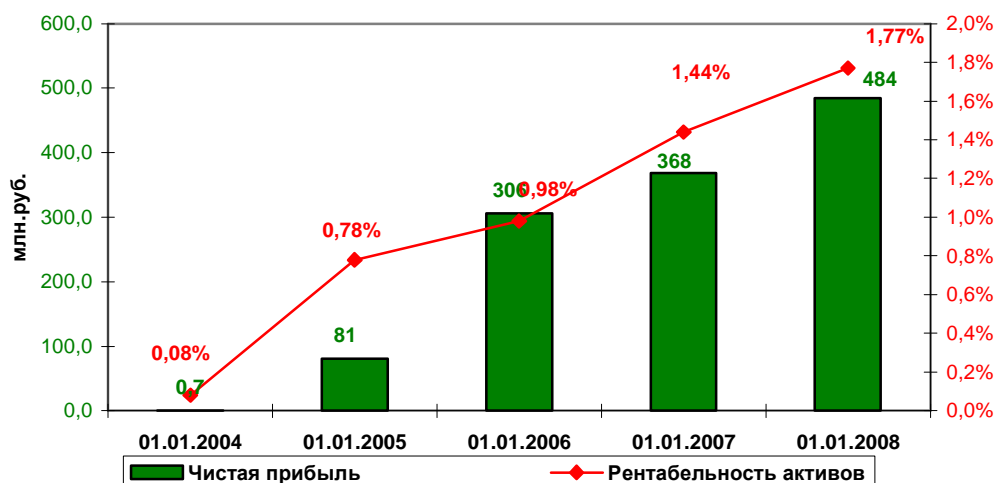


Собственный капитал Банка на 01.01.2008г. составил 5,4 млрд. руб., увеличившись за прошедший год на 4%, за период с 2006 г. на 14,2%

В состав собственных средств входят субординированные депозиты КОО «ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (КИПР) в сумме 1,72 млрд. руб. погашением в апреле 2013 года и в сумме 0,5 млрд. руб. погашением в августе 2018 года.

В соответствии с методологией ЦБ РФ достаточность капитала Банка на 01 января 2008 года составила 20,4% по сравнению с минимально требуемым уровнем 10% (24,3% в 2006 году).

## Рентабельность операций



На протяжении всего рассматриваемого периода Банк является прибыльным. Анализируемый период характеризовался процессами, связанными с созданием и становлением организации как

универсального банка. Развитие Банка шло высокими темпами и это нашло свое отражение в показателях.

2004 год - год становления Банка и развития основных операций, на данный период приходятся и основные административно-хозяйственные расходы Банка. Развиваются операции с иностранной валютой.

Динамика основных финансовых показателей в 2004-2005 гг. демонстрирует процесс создания и становления Банка. В течение этого периода был сформирован уставной капитал в размере 3 035 млн. руб., достигнута рентабельность капитала после налогообложения на уровне 6,45%, рентабельность активов 0,98%.

Значительный рост прибыли приходится на 2005 год - на 225 097 тыс. руб. (в 3,8 раза). Данный результат сформирован за счет увеличения кредитных операций и операций с ценными бумагами с фиксированным доходом. Доходы по данным операциям увеличились за 2005 год в 4,8 раза. Чистые процентные доходы увеличились на 330 711 тыс.руб. (в 3,1 раза). Данный факт свидетельствует о значительном расширении деятельности Банка: вложении средств в доходные и надежные активы с фиксированным доходом и рациональном использовании привлеченных средств клиентов.

В 2006-2007 гг. рентабельность активов возрастала и находилась на уровне 1,4-2,0%, рентабельность капитала также возрастала и находилась на уровне 7-9%. 2006-ой год по результатам деятельности можно охарактеризовать, как год закрепления на рынке банковских услуг. Прирост прибыли составил 61 826 тыс.руб. (на 20%). Процентные доходы от кредитов и ценных бумаг увеличились в 1,8 раза. Чистые процентные доходы увеличились на 196 378 тыс.руб. (на 40%). При этом произошло изменение направления вложения средств с рынка МБК на рынок ссуд, предоставленных некредитным организациям. За данный год произошло и увеличение клиентской базы Банка, а следовательно и увеличение в 2 раза процентных расходов, уплаченных за привлеченные средства клиентов (прирост на 721 449 тыс.руб.). Положительным моментом является увеличение доли комиссионных доходов, в абсолютном значении увеличение составило 51 085 тыс.руб. Указанные данные характеризуют развитие услуг, предоставляемых Банком по прочим операциям, и закрепление устойчивого положения на рынке кредитования и закрепление статуса универсального Банка.

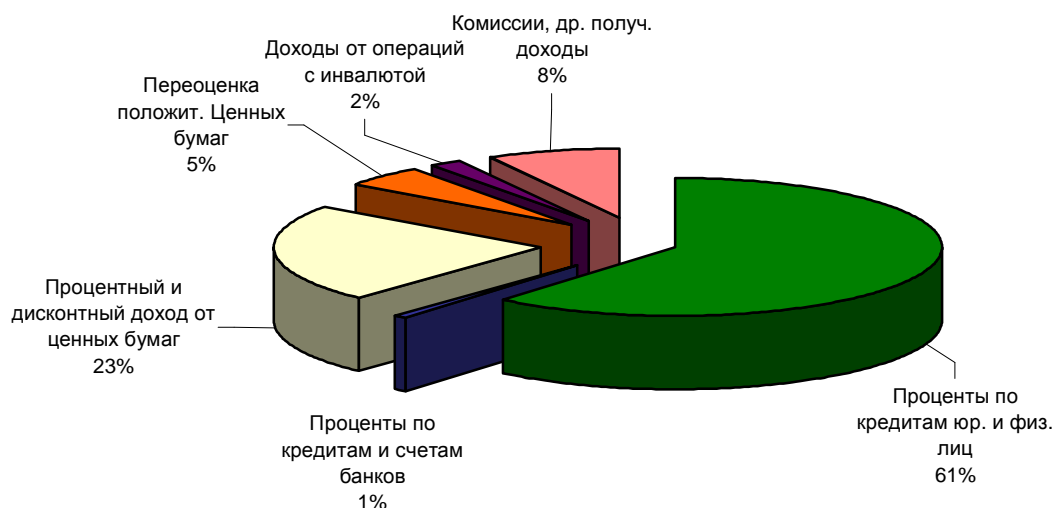
Динамика 2007 года соответствует процессу становления банка как универсальной кредитной организации и повышения эффективности, причем рентабельность активов уже на 0,33 процентных пункта превысила показатель 2006 года (1,77% по состоянию на 1 января 2008 г.). В 2007 году банк заработал 484 млн. руб. чистой прибыли (после уплаты налогов).

**Динамика роста прибыли и планы участников по поводу дальнейшего увеличения уставного фонда позволяют предположить, что дальнейшее развитие банка «Национальный стандарт», укрепление его рыночных позиций и, соответственно, рост прибыли будут происходить высокими темпами.**

## Основные источники дохода

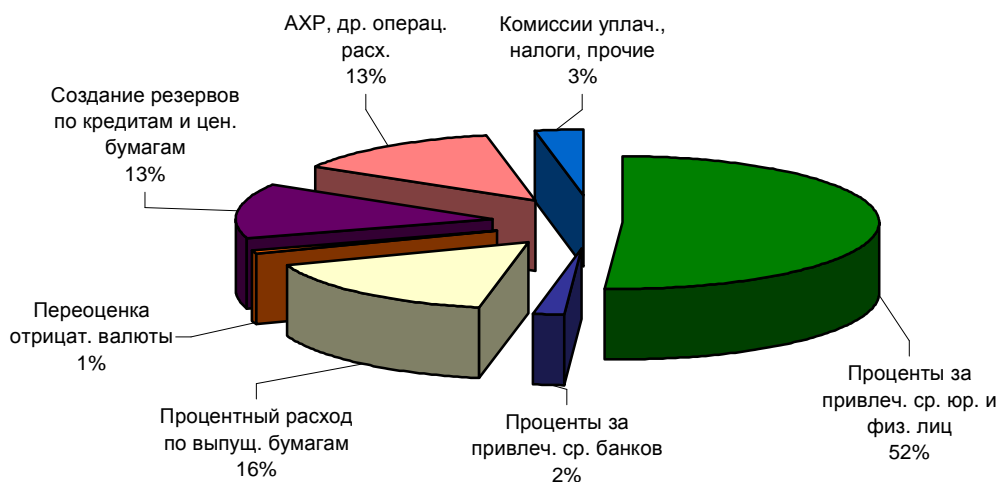
Основными инструментами дохода Банка являются кредитование клиентов и операции с ценными бумагами. В структуре доходов доля процентов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, по итогам 2007 года составила 61%.

### Структура доходов Банка за 2007 год



Постепенно происходит перераспределение доходов от ценных бумаг в сторону кредитных операций, увеличение доходов от кредитных операций.

### Структура расходов Банка за 2007 год



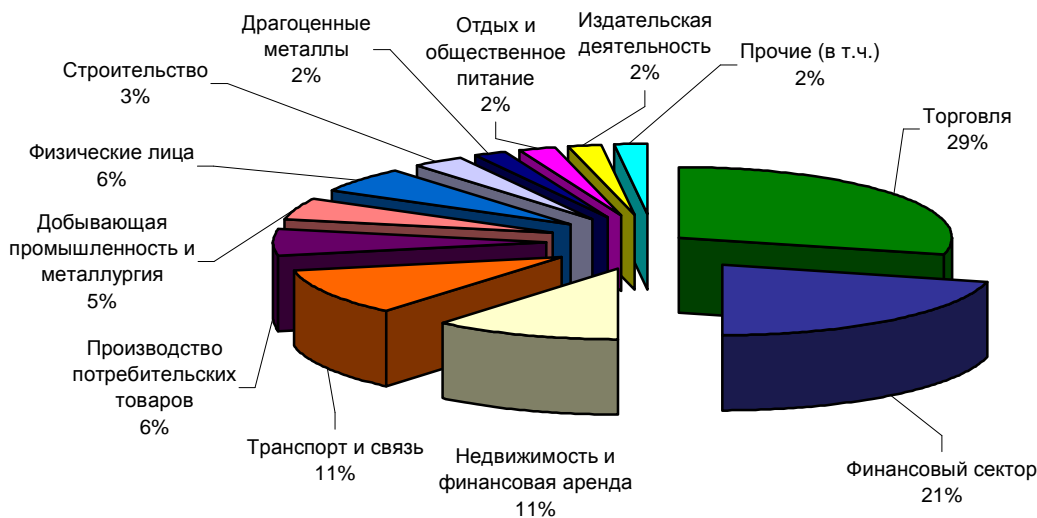
## Кредитный портфель Банка

Основным работающим активом в настоящее время является кредитный портфель. За 2007 год его объем увеличился на 1,65 млрд. руб. и составил 16,8 млрд. руб. Доля портфеля в активах выросла с 56% до 61%.

Основной вклад в рост портфеля внесло увеличение объема кредитования юридических лиц. Высокими темпами растет кредитование физических лиц: за 2007 год объем ссудной задолженности частных лиц увеличился почти в 1,5 раза и достиг 943 млн. руб. В динамике увеличивается срочность ссудного портфеля: в течение анализируемого периода доля кредитов со сроком погашения более 1 года выросла с 40% до 72% совокупной массы ссудной задолженности (ф.101).

Объем просроченной задолженности традиционно сохраняется на очень низких уровнях. Снижается резервирование по портфелю, в настоящее время резервы составляют около 1,3% от кредитного портфеля.

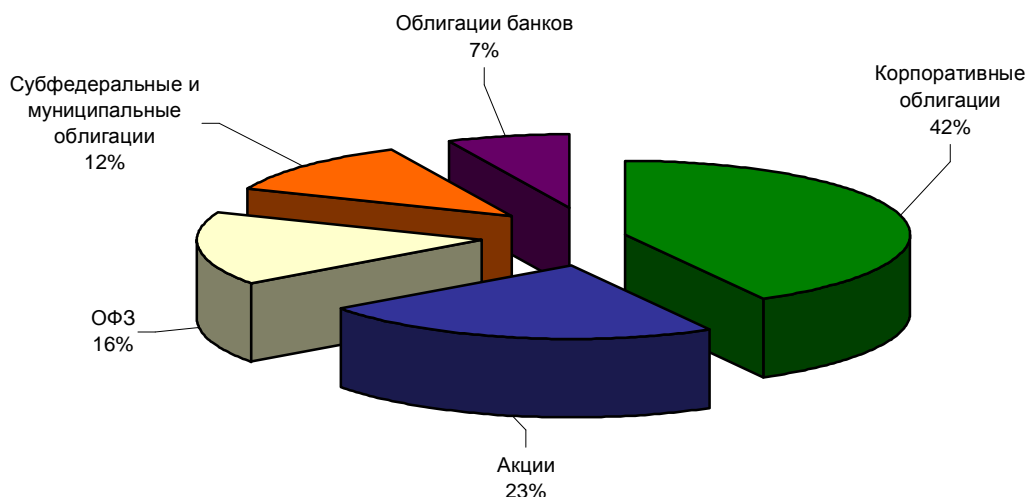
### Отраслевая структура кредитного портфеля на 1.01.08



## Портфель ценных бумаг

Сформированный банком фондовый портфель в течение последних месяцев снижался в пользу увеличения объема кредитного портфеля. В настоящее время портфель ценных бумаг занимает около 21% активов.

Портфель составлен из всевозможных долговых инструментов: государственных и корпоративных облигаций в рублях и в валюте, банковских векселей, акций – в нем представлены наиболее надежные и ликвидные финансовые инструменты. Вложения носят торговый и краткосрочный инвестиционный характер.



В 2005 году и начале 2006 года портфель ценных бумаг являлся основным источником доходов. В настоящее время благодаря росту объемов кредитования, объемы доходов от кредитного портфеля значительно превышают доходы от операций с ценными бумагами (61% и 28% в структуре доходов Банка соответственно). По итогам 2007 года доходы от операций с ценными бумагами составляют 28% общей массы доходов банка.

Начиная с декабря 2004 года, Банк выступил организатором выпусков облигаций *Белгородской области* и андеррайтером и со-андеррайтером по облигационным займам:

- *ОАО «Россельхозбанк»*,
- *Татфондбанк*,
- *Банк «Северная казна»*,
- *ОАО «Салют-Энергия»*,
- *ОАО «НПО «САТУРН»*,
- *Белгородская область*,
- *Иркутская область*,
- *и др.*

## РЕЙТИНГИ

Банку присвоены рейтинги:

- *долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте по шкале Moody's – «B3»;*
- *долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте по шкале Moody's – «B3»;*
- *рейтинг финансовой устойчивости – «E+»;*
- *долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Moody's Interfax – «Baa3.ru».*

По мнению агентства Moody's, рейтинг финансовой устойчивости банка E+, который трансформируется в базовую оценку кредитоспособности на уровне B3, поддерживается удовлетворительными финансовыми показателями Банка, в особенности – хорошими показателями достаточности капитала и низким уровнем операционных расходов. Положительное влияние на РФУ банка также оказало наличие значительных финансовых ресурсов у его конечного собственника, которые дают банку возможность увеличивать свою долю рынка за счет поглощений.

Основным фактором, оказавшим сдерживающее влияние на рейтинги, является слишком короткий период деятельности банка в рамках действующей бизнес-модели, поскольку новая стратегия развития, нацеленная на преобразование из кэптивного банка в рыночно ориентированный финансовый институт, была принята только в 2006 году. Другими факторами, ограничивающими уровень РФУ банка, являются высокая концентрация кредитного риска, недостаточная диверсификация структуры фондирования, которая в значительной степени зависит от связанных сторон, а также относительно скромная прибыльность и зависимость от доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

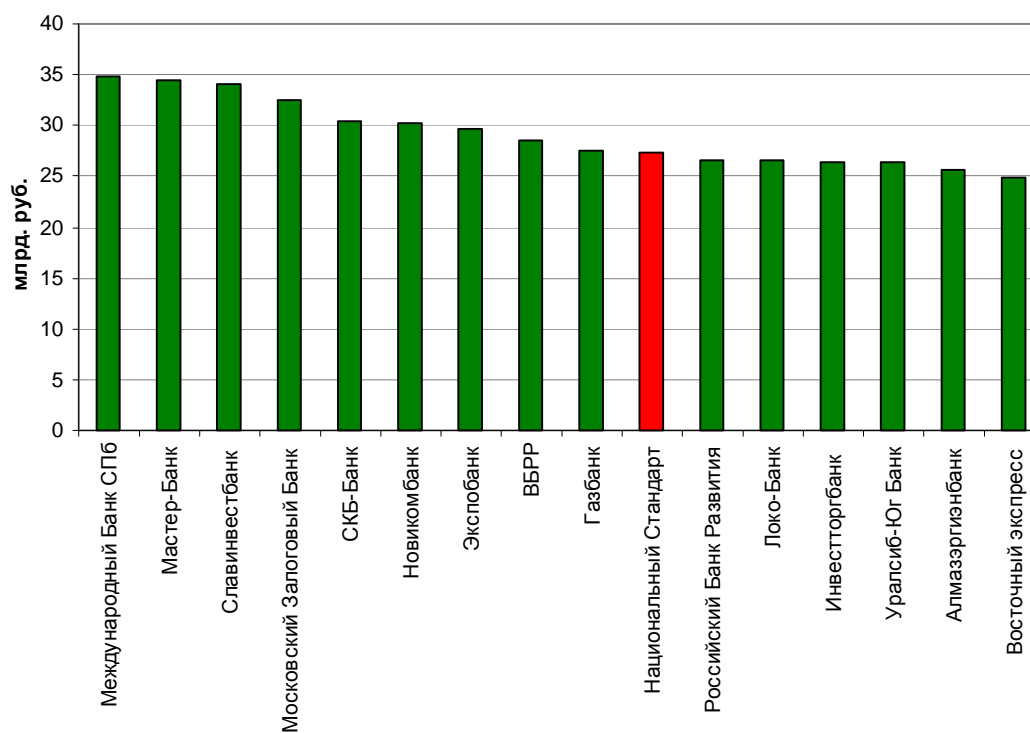
Рейтинг депозитов в национальной валюте, присвоенный НС-банку, поддерживается его базовой оценкой кредитоспособности на уровне B3 и не включает вероятности поддержки со стороны акционеров. По мнению агентства Moody's, хотя такая поддержка не исключается, ее объем и своевременность остаются достаточно неопределенными. Получение банком в случае необходимости системной поддержки агентство Moody's считает маловероятным.

Рейтинг депозитов в иностранной валюте присвоен на том же уровне, что и рейтинг депозитов в национальной валюте, и он не ограничивается страновым потолком для рейтингов депозитов в иностранной валюте, установленном для России.

## Позиции Банка в рейтингах РБК на 01.01.08

Наименование рейтинга	Место, занимаемое Банком
Топ981 банков по кредитам юрлицам в 2007г.	58
Топ1000 банков по депозитам юрлиц в 2007г.	62
Эффективность использования активов Топ200 в 2007г.	63
Топ500 прибыльных банков в 2007г.	71
Топ998 банков по кредитному портфелю в 2007г.	79
Крупнейшие банки России в 2007г. по чистым активам	80
Топ1000 банков по депозитному портфелю в 2007г.	81

## Позиционирование КБ «Национальный Стандарт» в РБК-рейтинге по размеру чистых активов на 01.01.08



## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**Политика Банка в области управления рисками** является составной частью общей стратегии его развития.

Основными целями создания системы управления рисками у Банка являются повышение эффективности работы Банка, выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода, повышение устойчивости развития Банка, обеспечение соответствия между уровнем совокупного риска (и возможной величиной потерь) и собственным капиталом Банка.

В соответствии с Политикой управления банковскими рисками и внутренними нормативными документами, регламентирующими процесс управления рисками, существенными для Банка признаны: кредитный риск, рыночный риск (валютный, фондовый, процентный), риск ликвидности, операционный риск, а также правовой и риск потери деловой репутации.

Система управления рисками включает в себя перечень признанных Банком рисков, уровень их значимости, методики оценки основных видов рисков, которым подвержен Банк, систему внутренних ограничений (нормативов и лимитов) а также контроль за соблюдением установленных ограничений.

Методология количественной оценки конкретных рисков разрабатывается Банком на базе единого подхода, направленного на агрегацию частных оценок риска в единую комплексную оценку совокупного риска. Конкретные методы оценки частных видов риска регламентируются в соответствующих внутрибанковских нормативных документах. Мониторинг и оценка рисков производятся на регулярной основе.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам и принимает соответствующие меры. Политика управления банковскими рисками базируется на том, что часть рисков, которые Банк не готов на себя принять, полностью исключаются, либо путем прекращения деятельности, связанной с возникновением таких рисков, либо путем страхования этих рисков.

Основными способами управления рисками, снижения его концентрации и уровня потерь при наступлении неблагоприятного события, принятые Банком, являются создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций, резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь и ограничение рисков (введение системы лимитов).

Политика реализуется в рамках системы, которая предусматривает разделение функций анализа и оценки рисков, принятия решений по ограничению рисков (установлению лимитов), проведения операций на финансовом рынке и контроль за соблюдением установленных в Банке ограничений. Процесс управления рисками независим от структурных подразделений, осуществляющих финансовые операции, и находится под управлением Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка утверждает Политику по управлению рисками Банка, осуществляет общее руководство и несет ответственность за функционирование внутрибанковской системы управления рисками, а также проводит регулярную оценку эффективности и качества системы управления рисками на основании предоставленной информации и отчетности.

Финансовый комитет Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций Казначейства на рынке межбанковских кредитов и фондовом рынке.

Кредитный комитет осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском по сделкам кредитного характера.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков в рамках установленных ограничений передаются в структурные подразделения Банка, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители подразделений.

**Кредитный риск.** Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Банк применяет централизованную систему управления кредитным риском.

В соответствии с Кредитной политикой, утвержденной Советом Директоров, основными инструментами, используемыми Банком для размещения ресурсов являются кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, проведение операций с ценными бумагами и векселями различных эмитентов. Помимо этого, к операциям несущим кредитный риск относится предоставление гарантий.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банк контролирует уровень своего кредитного риска, устанавливая кредитные лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. В целях снижения рисков устанавливаются стандартные (унифицированные) требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам

Система мониторинга кредитного риска построена Банком на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

**Рыночный риск.** Под рыночным риском Банком понимается совокупность фондового (ценового), процентного и валютного риска. Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Рыночные риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры регулируются соответствующими структурными, позиционными лимитами, лимитами предельных убытков (стоп-лосс), устанавливаемыми Финансовым комитетом Банка.

Оценка и контроль фондового (ценового) риска осуществляется на основе показателей Value-at-Risk (VaR) как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных видов ценных бумаг, в соответствии с Методикой оценки фондового риска. Также на протяжении 2007 года фондовый (ценовой) риск оценивался в части расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 № 89-П.

Процентный риск оценивается Банком по двум направлениям:

- оценка рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в течение 2007 года осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 № 89-П;

- оценка риска изменений процентной ставки по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка осуществлялась на основе метода управления разрывом (ГЭПом) в соответствии с Методикой оценки процентного риска. Банк применяет, в основном, фиксированные процентные ставки по активным и пассивным операциям. В процессе совершения своих операций Банком используются методы хеджирования процентного риска.

Банк управляет валютным риском посредством оценки неблагоприятного движения курсов валют, составляющих открытую валютную позицию в ООО КБ «Национальный стандарт» на основе расчета показателя Value-at-Risk (VaR) отдельно по каждой валюте и по портфелю в целом. Оценка валютного риска в Банке осуществляется в соответствии с Методикой оценки валютного риска. Анализ изменения показателей VAR в 2007 году показал, что резких колебаний показателя по каждой из имеющихся в портфеле Банка валют не наблюдалось.

Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте, исходя из лимитирования валютной позиции в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И. Перечень валют и спектр спекулятивных операций определяются отдельными решениями уполномоченных органов Банка.

**Операционный риск.** Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением о порядке управления операционным риском в ООО КБ «Национальный стандарт» и включает в себя риск персонала, риск систем, технологий, процессов и риск угрозы внешней среды. В целях оценки уровня операционного риска Управлением рисков в 2007 году были проведены мероприятия по выявлению, оценке и мониторингу факторов операционных рисков, в частности анкетирование сотрудников.

**Риск ликвидности.** Управление ликвидностью в Банке осуществляется Департаментом Казначейство и Финансовым комитетом в рамках предоставленных полномочий. Банк управляет риском потери ликвидности путем оценки и анализа своей платежной позиции, лимитирования активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования, анализа фактических значений и динамики показателей ликвидности и размеров, принимаемых банком рисков, а также путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка. Прогноз выполнения нормативов Банка России осуществляется на ежедневной основе.

В качестве положительных факторов, позитивно влияющих на состояние ликвидности Банка в настоящее время, следует выделить дальнейшую диверсификацию ресурсной базы, в т.ч. в региональном аспекте, планируемое размещение облигационного займа, рост вкладов частных лиц.

**Правовой риск и риск потери деловой репутации.** Оценка правового риска и риска потери деловой репутации регламентирована «Положением о порядке управления правовым риском и риском потери деловой репутации», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению указанными видами риска. Организован внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма,

основная цель которого – снижение риска потери репутации Банка в результате огласки фактов причастности Банка и (или) его филиала к операциям по легализации средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

## Выполнение нормативов ЦБ

Норматив	Наименование норматива	Допустимое значение	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро)	11.0	25.2	19.9	24.3	20.4
		Min 11% (K<5 млн. евро)					
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	84.2	100.1	54.5	47.7	37.3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	228.7	106.8	137.6	302.9	77.5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	24.0	47.4	76.1	65.4	78.3
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	93.5	43.8	-	-	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.3	23.3	18.8	23.1	23.2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	112.7	315.6	349.0	232.0	318
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков на акционеров (участников)	Max 50%	-	4.1	-	8.8	6.7
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерами	Max 3%	-	-	0.1	1.2	0.8

## Приложение

### Агрегированный баланс Банка на 01.01.08

#### Актив

Балансовые статьи	млн. руб.	в т.ч. до востреб.	в рублях, млн. руб.	в валюте, млн. руб.
Касса и приравненные средства	259.0	259.0	228.8	30.2
Средства в ЦБ	624.8	-	624.8	-
Счета в банках и расчетных учреждениях	316.2	-	48.5	267.7
Государственные долговые обязательства	1 514.9	701.4	1 514.9	-
Размещенные межбанковские кредиты и депозиты	3 635.2	7.0	2 160.0	1 475.2
Кредиты: - РФ, субъектов РФ, иностр. государств	-	-	-	-
- гос. предприятиям и организациям	-	-	-	-
- негосударственным предприятиям	15 663.2	474.1	15 658.6	4.7
- юридическим лицам - нерезидентам	177.0	-	177.0	-
- физическим лицам	986.8	14.7	840.9	145.9
Корпоративные долговые обязательства	2 346.7	-	2 346.7	-
Осн. средства и капвложения, лизинг - амортизация	48.1	-	48.1	-
Акции, паи и другие участия	1 750.8	-	1 750.8	-
Прочие нетто-активы	195.0	13.5	194.5	0.6
Нетто-активы	27 517.8	1 469.8	25 593.6	1 924.3
Расчеты с филиалами (сальдируемые)	122.6	-	110.5	12.1
Прочие активы	366.7	-	331.2	35.5
Баланс	28 007.2	-	26 035.3	1 971.9

#### Пассив

Балансовые статьи	млн. руб.	в т.ч. до востреб.	в рублях, млн. руб.	в валюте, млн. руб.
Средства других банков и расчетных учреждений	2 821.1	356.6	2 024.4	796.7
Средства: -РФ, субъектов РФ, иностр. государств	-	-	-	-
- гос. предприятий и организаций	-	-	-	-
- негосударственных предприятиям	6 380.7	2 963.5	5 572.7	808.0
- юридических и физических лиц – нерезид.	7 831.7	4.6	7 820.4	11.2
- физических лиц	1 270.7	797.9	1 063.6	207.1
Эмитируемые долговые обязательства	4 593.5	191.1	4 593.5	-
Прочие Обязательства	28.4	21.0	28.4	-
Обязательства	22 926.1	4 343.7	21 103.1	1 823.0
Уставный Фонд	3 035.0	-	3 035.0	-
Фонды, формируемые за счет прибыли	756.3	-	756.3	-
Прочие фонды	-	-	-	-
Резервы по ссудам и под обесценение вложений	258.3	-	258.3	-
Финансовый результат текущего года	542.2	-	542.2	-
Собственные средства банка	4 591.7	-	4 591.7	-
Расчеты с филиалами (сальдируемые)	122.6	-	110.5	12.1
Прочие активы	366.7	-	331.2	35.5
Баланс	28 007.2	-	26 136.5	1 870.7

## Расчет собственных средств (капитала)

Наименование кредитной организации  
**ООО КБ Национальный Стандарт**

Код формы  
 0409134

Почтовый адрес  
 119017 Москва Б.Ордынка 52

Месячная  
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт)	Остаток на отчетную дату
0	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	5 419 330
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	0
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	3 035 000
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	0
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	756 261
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	3 791 261
113	Нематериальные активы	2.2.1	381
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	706 050
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	3 084 830
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	342 085
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	2 220 00
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0

210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.1	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	2 562 085
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		2 384 500
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям- резидентам	4.6	50 000
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	5 419 330
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

## КОНТАКТЫ

### ОАО «Россельхозбанк»

119034, г. Москва

Гагаринский пер., д.3

Тел.: +7 (495) 363 02 90

Факс: +7 (495) 363 02 76

E-mail: [office@rshb.ru](mailto:office@rshb.ru)

Web: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)

#### **Бобровский Юрий**

Начальник управления операций на финансовых рынках

+7 (495) 545 05 07

[bobrovsky@rshb.ru](mailto:bobrovsky@rshb.ru)

#### **Петрова Наталья**

Начальник управления организации финансирования

+7 (495) 363 32 94

[napetrova@rshb.ru](mailto:napetrova@rshb.ru)

#### **Кучерявый Валерий**

Главный специалист отдела торговых операций

+7 (495) 258 95 80

[kvn@rshb.ru](mailto:kvn@rshb.ru)

---

### Группа компаний «Регион»

107140, г. Москва

ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1

Тел. +7 (495) 777 29 64

Факс: +7 (495) 777 29 64, доб. 234

Web: [www.region.ru](http://www.region.ru)

#### **Нестерова Анна**

Начальник отдела исполнения клиентских операций

+7 (495) 777 29 64, доб. 236

[nesterova@region.ru](mailto:nesterova@region.ru)

#### **Рудых Людмила**

Управляющий продажами

+7 (495) 777 29 64, доб. 232

[rudykh@region.ru](mailto:rudykh@region.ru)

#### **Глушакова Светлана**

Управляющий продажами

+7 (495) 777 29 64, доб. 268

[glushakova@region.ru](mailto:glushakova@region.ru)

#### **Краснов Борис**

Специалист отдела исполнения клиентских операций

+7 (495) 777 29 64, доб. 290

[krasnov@region.ru](mailto:krasnov@region.ru)