

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитной организации КБ Русский Народный Банк (закрытое акционерное общество) / ЗАО КБ РУСНАРБАНК
Почтовый адрес 107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		97415	80601
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		892000	402740
12.1	Обязательные резервы		78215	118356
13	Средства в кредитных организациях		510157	491012
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	617065
15	Чистая ссудная задолженность		3740828	7297181
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3040846	1751693
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		20003	35884
111	Прочие активы		110851	80488
112	Всего активов		8412100	10756664
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		683621	255065
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		5989794	8928158
115.1	Вклады физических лиц		2900556	2835413
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства		16149	9583
121	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9252	17886
122	Всего обязательств		6698816	9210692
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		756025	756025
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		1500	1500
126	Резервный фонд		139143	139143
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-24404	9831
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	20
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		783130	593681
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		57890	45772
131	Всего источников собственных средств		1713284	1545972
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации		82031	810765
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		233968	204110
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

В.В. Орленко

М.П.

Главный бухгалтер

Л.В. Марамба

Исполнитель

Н.В. Каппан

Телефон: 662-50-35

15.05.2014

Контрольная сумма

:12812

Версия файла описателей (.FAK): 25.04.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	158528042	3403

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-й квартал 2014 года

Кредитной организации
КБ Русский Народный Банк (закрытое акционерное общество) / ЗАО КБ РУСНАРБАНК

Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		185127	179047
11.1	От размещения средств в кредитных организациях		82930	99986
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28697	31204
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги		73500	47857
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		96432	109026
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		9447	194
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		86985	108932
12.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		88695	70021
14	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:		-5780	-8781
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-167	-9
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82915	61240
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1103	1875
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2044	25587
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11460	2397
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3672	-39
21	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
22	Комиссионные доходы		14913	12759
23	Комиссионные расходы		2192	1807
24	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
25	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
26	Изменение резерва по прочим потерям		3221	-3180
27	Прочие операционные доходы		132	677
28	Чистые доходы (расходы)		103630	99509
29	Операционные расходы		41839	41410
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		61791	58099
31	Возмещение (расход) по налогам		3901	12327
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		57890	45772
33	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
33.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
	Чистая финансовая прибыль (убыток) за отчетный период		57890	45772



В. В. Орленко
М. П.
Л. В. Маразмина
Н. В. Каплан

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286565000	158528042	3403

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года**

Кредитной организации
КБ Русский Народный Банк (закрытое акционерное общество)/ ЗАО КБ РУСНАРЕАНК

Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1682063.0	28176	1710239.0
1.1	Источники базового капитала:		1680741.0	-2443	1678298.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		756025.0		756025.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		756025.0		756025.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		139143.0		139143.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		785573.0	-2443	783130.0
1.1.4.1	прошлых лет		593701.0	189425	783130.0
1.1.4.2	отчетного года		191872.0	-191872	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		178.0	-28	150.0
1.2.1	Нематериальные активы		178.0	-28	150.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложенной и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
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		1680563.0	-2415	1678148.0
1.4	Источники добавочного капитала:		1500.0	-300	1200.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенное в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		1500.0	-300	1200.0
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		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного		0.0		0.0

	капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0	
1.6	Добавочный капитал	1500.0	-300	1200.0	
1.7	Основной капитал	1682063.0	-2715	1679348.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0	30891	30891.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0	
1.8.3	Прибыль:	0.0	30891	30891.0	
1.8.3.1	текущего года	0.0	30891	30891.0	
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0		0.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0		0.0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и 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:	0.0		0.0	
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	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:	0.0		0.0	
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0	
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0	
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:	0.0		0.0	
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% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с 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 бывшего 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	0.0		30891.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	967485.0	45521	1013006.0	
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	967485.0	45521	1013006.0	
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	967485.0	45521	1013006.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	16.5		16.0	
3.2	Достаточность основного капитала	16.5		16.0	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16.5		16.3	

<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 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		168990.0	-2138	166852.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		108025.0	5779	113804.0

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	47003.0	-3206	43797.0
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	13962.0	-4711	9251.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 48045, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 37886;
- 1.2. изменения качества ссуд 5011;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 5148.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 42265, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 39501;
- 2.3. изменения качества ссуд 2003;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 762.

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

М.П.

Исполнитель

Н.Д. Карпов

Телефон: 662-50-35

15.05.2014

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 41888

ф.0409808 Раздел 3 : 8247

Справочно : 7955

Версия файла описателей (.PAK) : 25.04.2014



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2014 г.**

Содержание

1.	Общие сведения.	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.	2
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.	2
2.1.1.	Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе.	2
2.1.2.	Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).	3
2.1.3.	Кредитование юридических и физических лиц.	3
2.1.4.	Операции на финансовых рынках.	3
2.1.4.1.	Рынок ценных бумаг.	3
2.1.4.2.	Валютный рынок.	3
2.1.4.3.	Срочный рынок.	3
2.1.4.4.	Рынок межбанковского кредитования.	3
2.1.4.5.	Корреспондентские отношения.	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.	5
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	7
3.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	7
3.2.	Информация об объеме и структуре ссуд.	7
3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.	10
3.4.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.	11
3.5.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.	11
4.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.	11
5.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.	13
5.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.	13
5.2.	Основные положения политики в области управления рисками и капиталом.	13
5.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.	14
5.3.1.	Управление кредитным риском.	14
5.3.2.	Управление рыночным риском.	14
5.3.3.	Управление риском ликвидности.	15
5.3.4.	Управление операционным риском.	16
5.4.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования.	16

1. Общие сведения.

Полное наименование	фирменное	: Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество).
Местонахождение		: 107140, Москва, ул.В. Красносельская, д. 11 а, стр. 1.
Реквизиты		:
ИНН/КПП		: 7744002211/775001001
ОГРН		: 1027739028855
ОКПО		: 58528042
БИК		: 044585466
Корреспондентский счет в Отделении 2 Москва		: 30101810700000000466
SWIFT		: RUNBRUMM
Телекс		: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом		: Реквизиты не изменялись.
Отчетный период		: 1-й квартал 2014 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности		: Тys. руб.
Информация о наличии банковской возглавляемой организацией группы, кредитной		: Банковская группа отсутствует.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	—	ЗАО КБ «РУСНАРБАНК».
ДО	—	Долговое обязательство.
ИП	—	Индивидуальный предприниматель.
КО	—	Кредитная организация
ОВП	—	Открытые валютные позиции.
РФ	—	Российская Федерация.
ФЛ	—	Физическое лицо.
ЦБ РФ	—	Центральный банк РФ.
ЮЛ	—	Юридическое лицо.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

2.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе.

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты и использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы по платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы по платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы по платежной системе «ЛИДЕР»;

- денежные переводы по платежной системе «Золотая Корона».

Для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

2.1.2. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).

2.1.3. Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица, кредитные организации.

Кредитные продукты Банка:

- Кредиты юридическим и физическим лицам.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учетные векселя.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

2.1.4. Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, рынке межбанковского кредитования, размещает средства на корреспондентских счетах.

2.1.4.1. Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет следующие операции:

- Приобретает на ОРЦБ облигации предприятий и банков.
- Приобретает на ОРЦБ федеральные и субфедеральные облигации.
- Биржевые сделки обратного РЕПО¹ с ценными бумагами.
- Приобретает на внебиржевом рынке векселя и еврооблигации предприятий и банков.
- Приобретает на внебиржевом рынке федеральные и субфедеральные еврооблигации.

2.1.4.2. Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

2.1.4.3. Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи расчетных фьючерсных контрактов, на внебиржевом рынке заключает сделки покупки и продажи еврооблигаций.

2.1.4.4. Рынок межбанковского кредитования.

Банк может предоставлять кредитно-финансовым учреждениям и иным участникам межбанковского рынка кредиты (депозиты) в валюте РФ, в иностранной валюте.

Предоставление кредитов осуществляется в рамках заключенного между Заемщиком и Банком соответствующего договора (соглашения) о проведении операций (сотрудничестве) на

¹ Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

межбанковском (денежном) рынке, составленного с учетом требований действующего законодательства РФ и содержащего в обязательном порядке: определение и реквизиты сторон (включая оригинальные подписи уполномоченных представителей сторон, скрепленные оттисками печатей), условия и порядок заключения сделок и проведения расчетов, штрафные санкции, а также другие условия в соответствии с действующим законодательством.

2.1.4.5. Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 57'890 тыс. руб., что на 26.47% превышает результат соответствующего периода 2013 года. На *диаграмме №1* приведена структура доходов Банка.

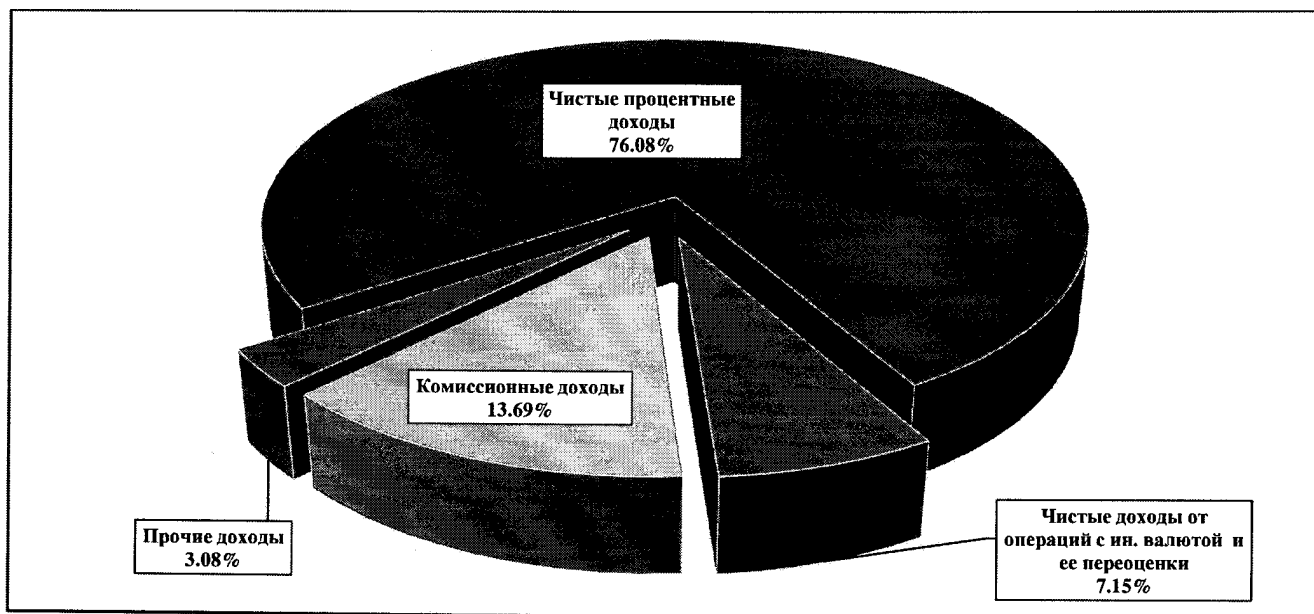


Диаграмма №1. Структура доходов Банка.

Из диаграммы видно, что существенную часть доходов составили процентные доходы.

На *диаграмме №2* приведена структура процентных доходов Банка.

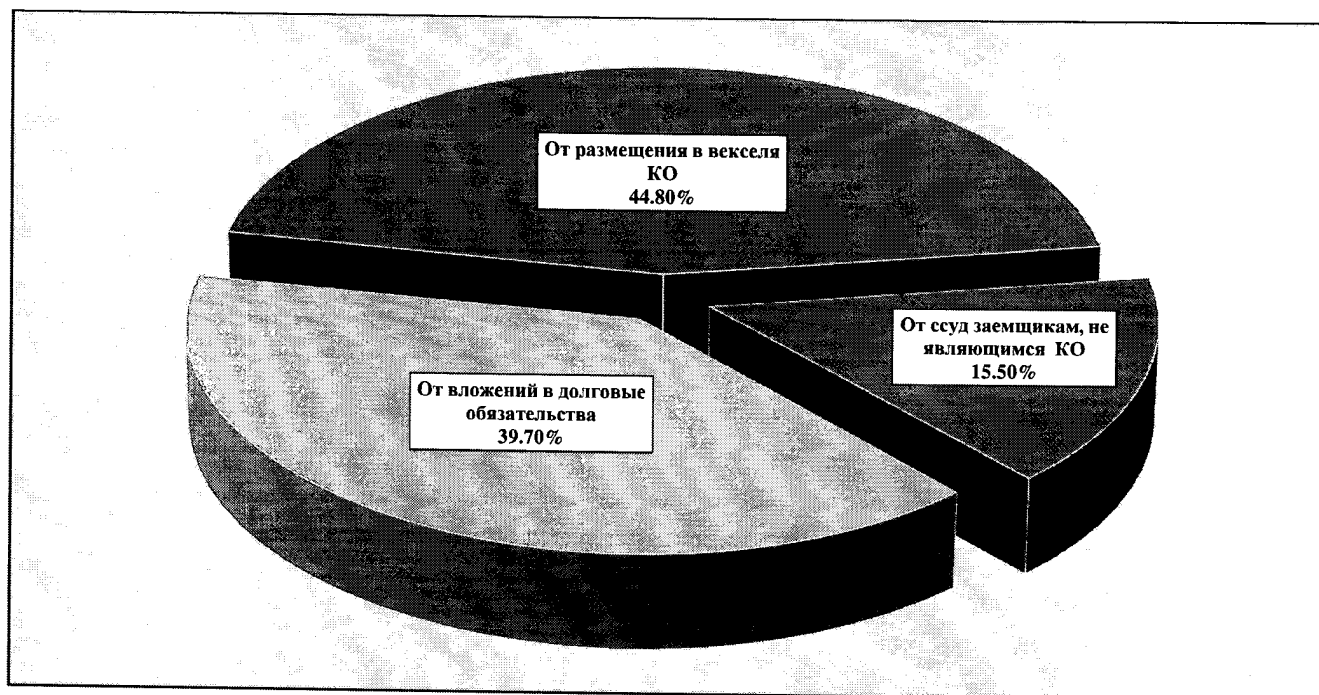


Диаграмма №2. Структура процентных доходов Банка.

Из диаграммы № 2 видно, что более 80% этих доходов составляют доходы от вложений в векселя банков и облигации. Остальные процентные доходы получены от предоставления кредитов заемщикам, не являющимся кредитными организациями (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам).

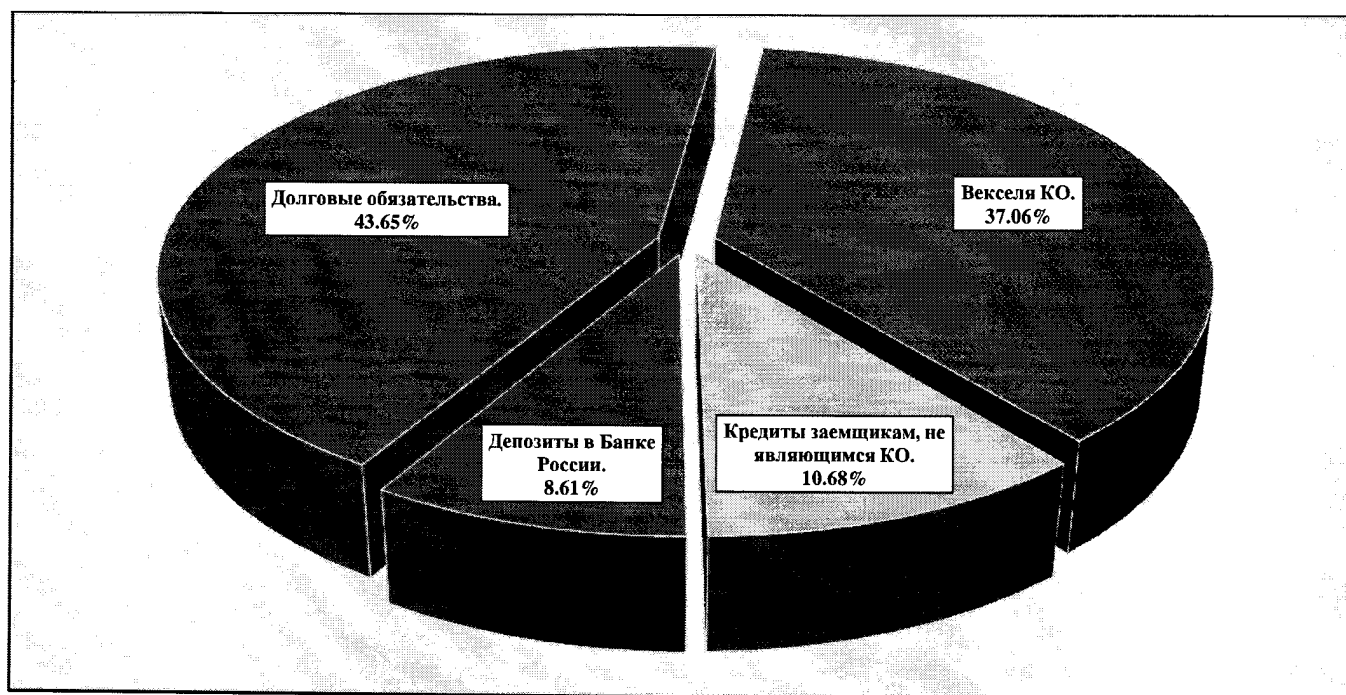


Диаграмма №3. Структура активов, приносящих доходы.

Структура процентных доходов определяется структурой активов, приносящих доход.

Существенные средства Банка размещены в долговые обязательства (облигации и еврооблигации со сроками погашения (оферты) от 181 дней и свыше 3-х лет); в векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дней до 1 года; в кредиты заемщикам, не являющимся кредитными организациями, на срок от 181 дня до 3-х лет. Средства на депозиты в Банке России размещаются на короткие сроки в процессе управления ликвидностью.

Структура активов Банка сформировалась в результате реализации стратегии, утвержденной Советом директоров, под влиянием внешних условий.

Приоритетным в деятельности Банка является обеспечение высокого качества активов.

При этом в стране с одной стороны устойчиво функционируют рынки долговых обязательств, векселей, в том числе, надежных эмитентов с приемлемой доходностью.

С другой стороны, лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физических лиц соответствуют требованиям Банка.

Следствием этого является существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

Приоритетными направлениями вложений являются сектора экономики, связанные с инфраструктурными проектами и оборонной промышленностью, а также банковский сектор, за исключением банков с большим уровнем потребительских кредитов. На рынке долговых обязательств Банк ориентируется на высоколиквидные облигации надежных заемщиков.

При формировании кредитного портфеля Банк по-прежнему основное внимание уделяет его качеству. Именно поэтому кредитный портфель существенно меньше портфелей ценных бумаг. Ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Таблица №1

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)
Денежные средства	97 415
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	892 000
Средства в кредитных организациях	510 157

Все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд².

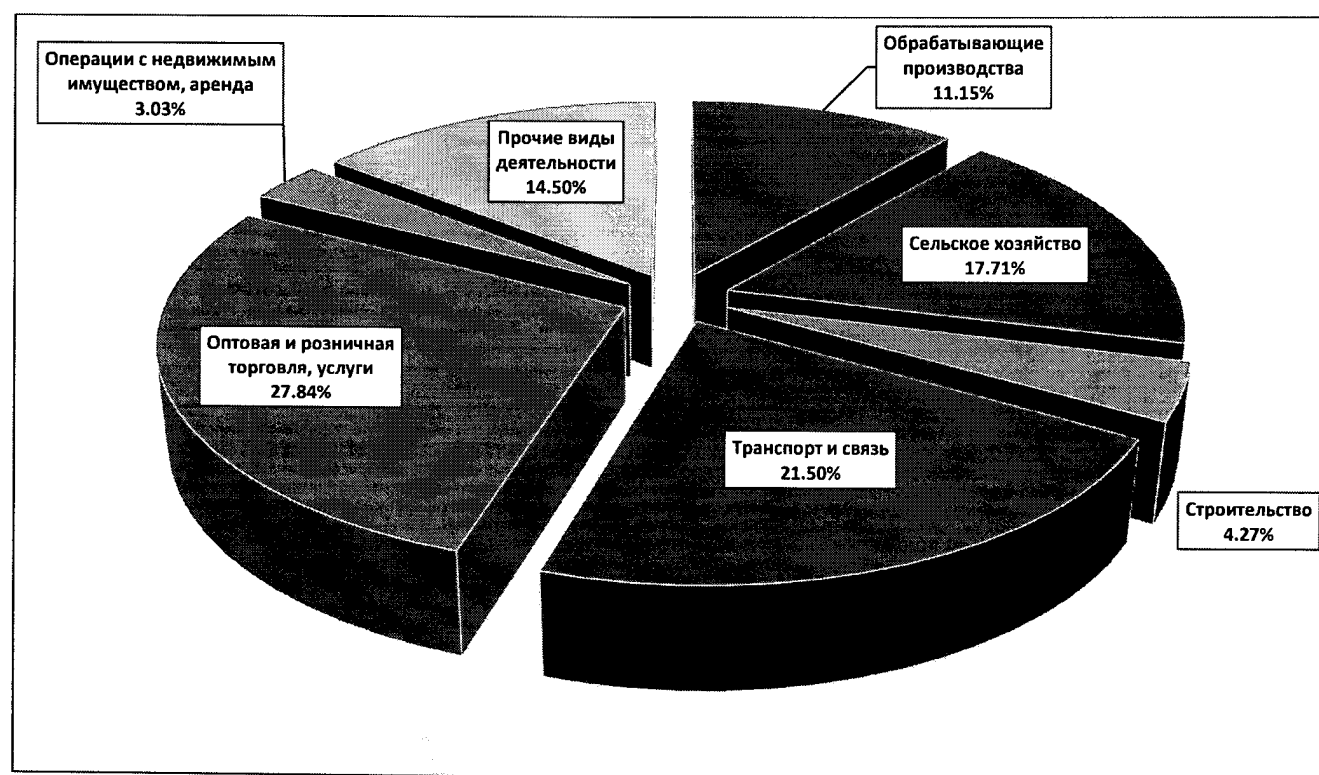


Диаграмма №4. Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

² Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

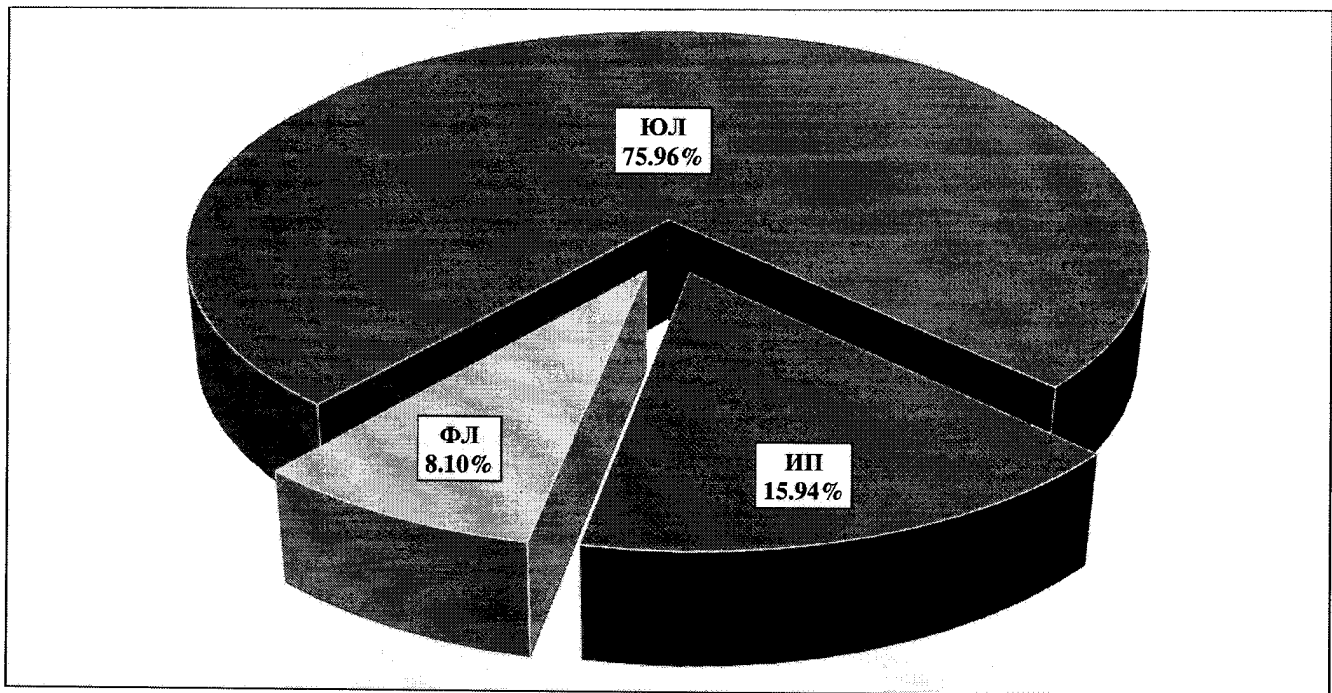


Диаграмма №5. Структура кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права.

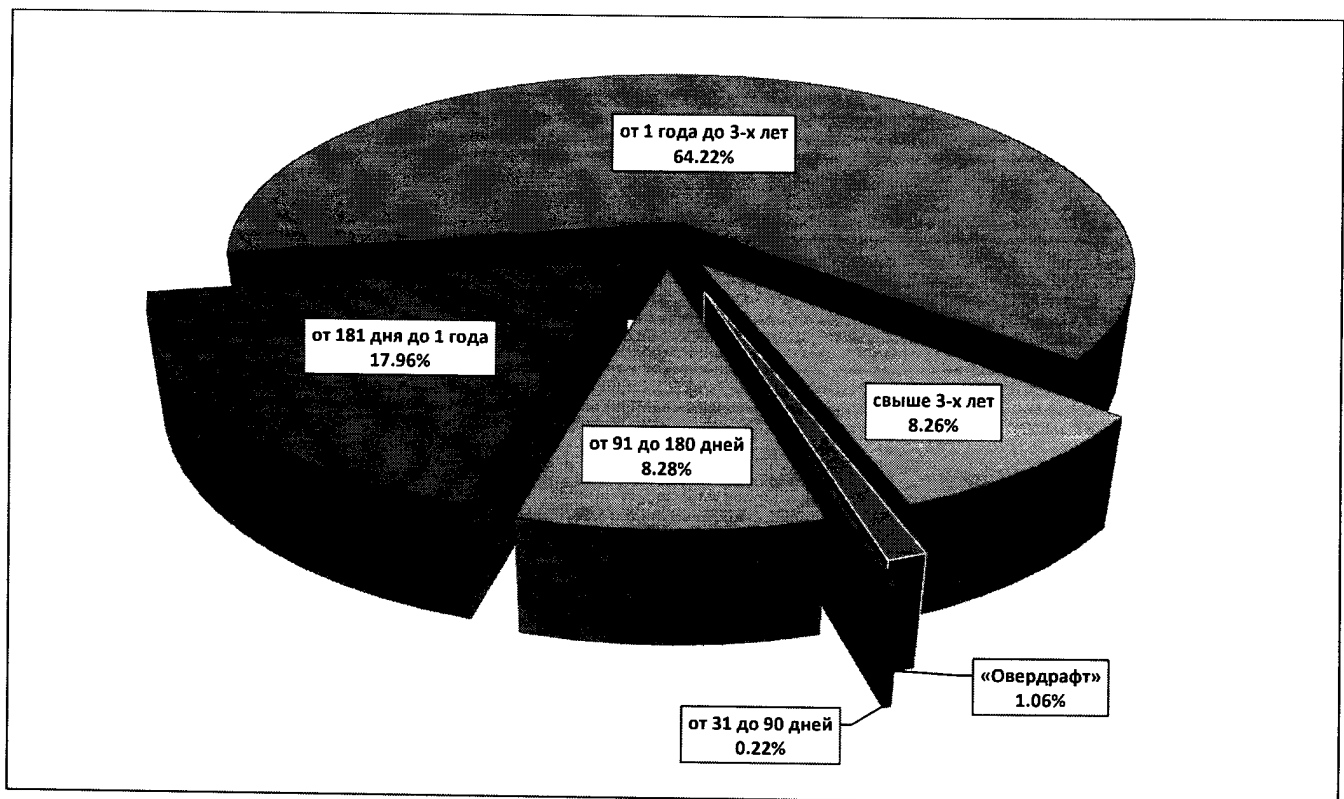


Диаграмма №6. Структура кредитного портфеля по срокам.

Структура кредитного портфеля по месту нахождения заемщиков:

Таблица №2

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)
Регионы Российской Федерации	
Белгородская обл.	75.07%
г. Москва	18.50%
Московская обл.	1.58%
Прочее	1.64%
Зарубежные страны	
	3.21%

Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка составляет **2,99%**.

В портфеле Банка имеются учтенные векселя кредитных организаций, в том числе:

Таблица №3

Учтенные векселя	Сумма (Тыс. руб.)
Учтенные векселя кредитных организаций, номинированные в рублях.	2 509 312
Учтенные векселя кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте.	72 634

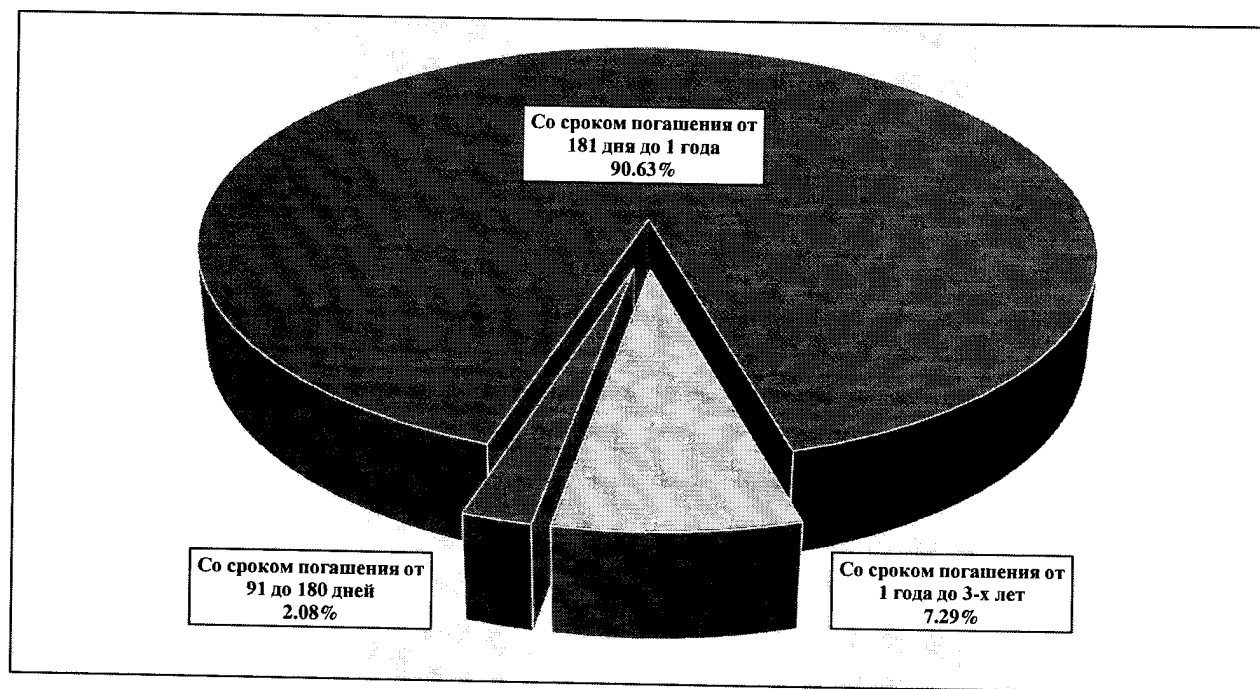


Диаграмма №7. Структура портфеля учтенных векселей по срокам погашения.

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

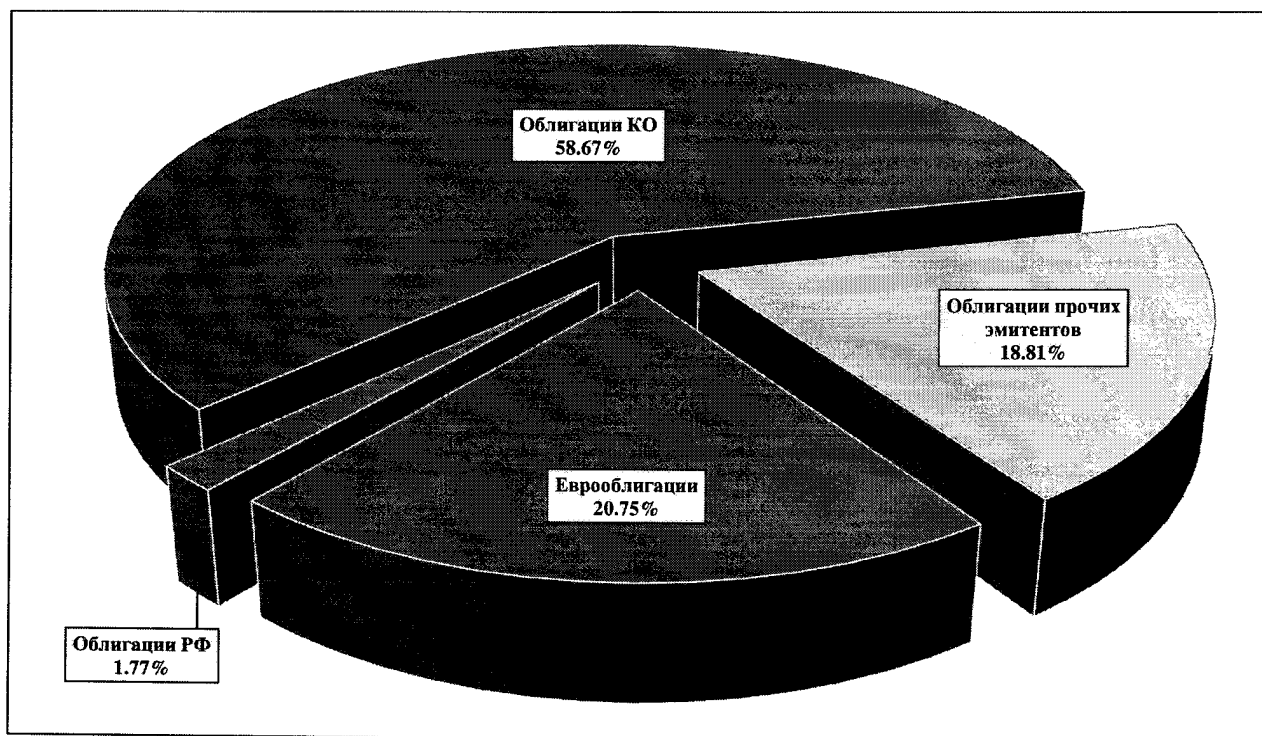


Диаграмма №8. Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

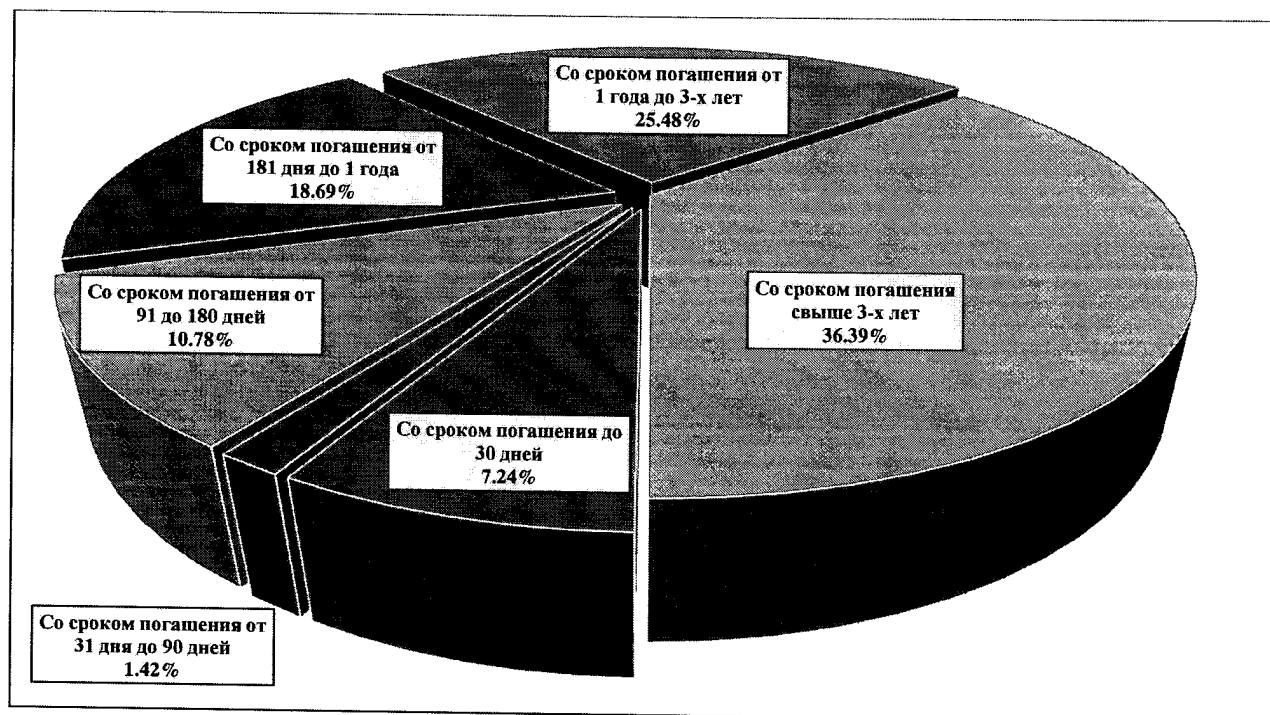


Диаграмма №9. Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по срокам погашения (оферты).

3.4. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО³.

В таблице №4 представлены параметры сделок, действующих на отчетную дату.

Таблица №4

Вид эмитента	Сумма сделки (Тыс. руб.)	Ставка РЕПО	Срок (дней)
Кредитные организации	90 902	7.25 %	350
Кредитные организации	322 644	7 %	7
Прочие эмитенты	278 898	7 %	7
Всего передано долговых обязательств, имеющих для продажи, без прекращения признания.	692 444		

3.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица №5

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	162
Привлеченные денежные средства от ЦБ РФ по сделке РЕПО	683 621

4. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

На отчетную дату привлечено 5 989 794 тыс. руб. средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:



Диаграмма №10. Соотношение денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте.

³ Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.



Диаграмма №11. Концентрация денежных средств, привлеченных Банком, по месту привлечения.

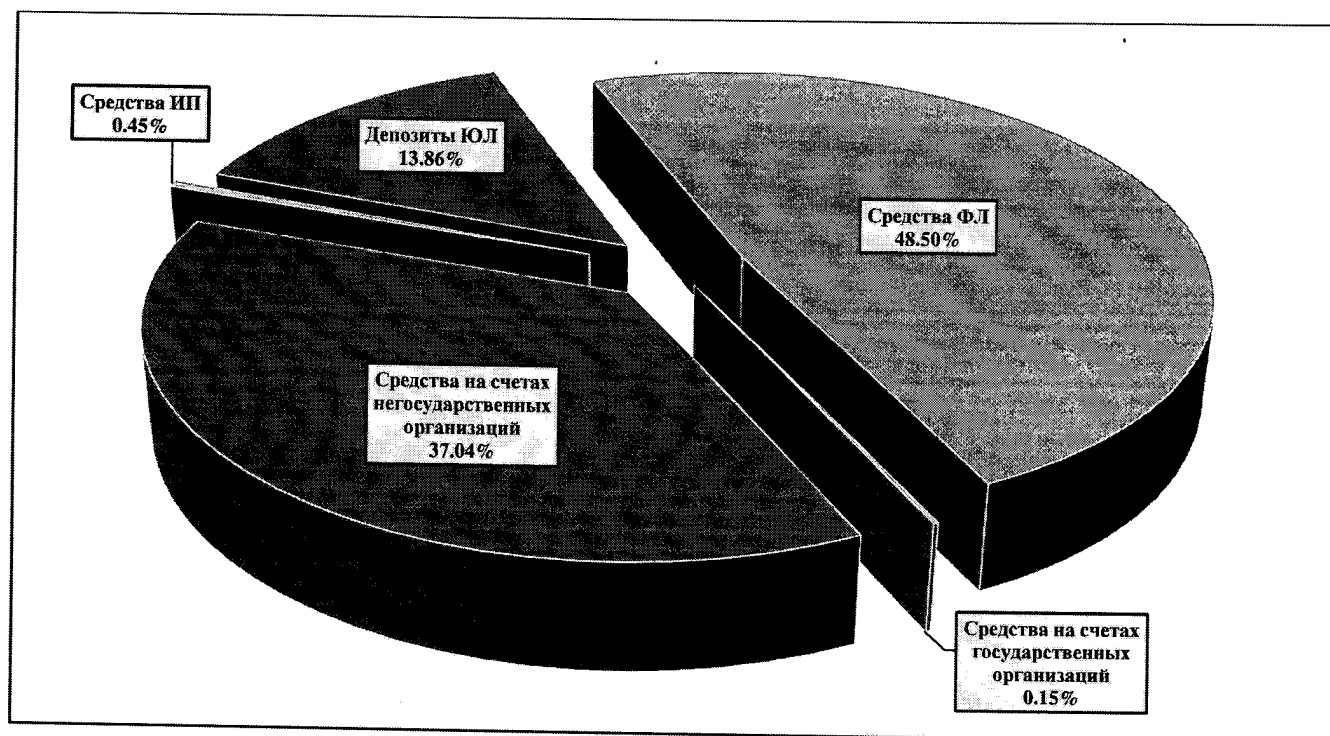


Диаграмма №12. Структура денежных средств, привлеченных Банком.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.

В своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- рыночному (процентному и валютному) риску;
- риску ликвидности;
- операционному риску;
- стратегическому риску;
- правовому риску;
- риску потери деловой репутации.

Существенными для Банка являются кредитный риск, рыночный риск (процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск.

5.2. Основные положения политики в области управления рисками и капиталом.

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной Стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками включает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

В целях управления рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, установлены предельно допустимые уровни кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, валютного риска.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля при проведении проверок анализирует состояние системы управления банковскими рисками; осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов; проводит проверку соблюдения процедур при осуществлении активных операций; выявляет причины нарушения лимитов; при необходимости, готовит предложения по изменению процедур, применению мер административного воздействия к сотрудникам, допустившим нарушения.

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 5%; достаточность основного капитала - 5,5%; достаточность собственных средств (капитала) - 10%.

Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков - оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска⁴, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

По результатам делается вывод о достаточности капитала, при необходимости, принимается решение о наращивании капитала или об изменении объема, параметров или структуры портфелей активов Банка.

5.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

5.3.1. Управление кредитным риском.

К финансовым активам Банка, подверженным кредитному риску относятся:

- кредиты, в том числе межбанковские (депозиты);
- прочие размещенные средства, включая операции обратного РЕПО;
- учтенные Банком векселя;
- долговые обязательства (облигации, еврооблигации) в портфелях Банка;
- банковские гарантии;
- непокрытые аккредитивы;
- дебиторская задолженность.

Управление кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска и установление лимитов;
- мероприятия по уменьшению риска, в том числе формирование адекватных резервов;
- контроль соблюдения лимитов и регламентов.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка.

Отдел оценки и управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего контроля; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 254-П⁵ и Положения 283-П⁶, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

Оценка финансового состояния заемщиков осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке «Методикой экспресс-анализа финансового состояния ЮЛ (некредитных организаций)», «Методикой экспресс-анализа финансового положения КО», «Методикой оценки финансового состояния заемщика, находящегося на упрощенном режиме налогообложения», «Методикой оценки финансового состояния ФЛ».

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

5.3.2. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

⁴ **Фактор риска** – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

⁵ Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁶ Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, иностранная валюта, драгоценные металлы, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги;
- договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют;
- срочные сделки с ценными бумагами, иностранной валютой.

5.3.2.1. Управление процентным риском.

а). В случае установления факторов неблагоприятной конъюнктуры при привлечении и размещении средств Правление:

- устанавливает плавающие процентные ставки;
- корректирует показатель предельно допустимого процентного риска;
- устанавливает предельно допустимые значения разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

б). На регулярной основе Казначейство:

- Рассчитывает и анализирует активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, и рассчитывает разрыв между ними.
- Моделирует и прогнозирует движение процентных ставок на рынке. При прогнозе роста процентных ставок представляет Правлению рекомендации об уменьшении дюрации активов, при прогнозе падения - об увеличении дюрации активов.

5.3.2.2. Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализаций решений по изменению текущих ОВП.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает Правление Банка по представлению Первого Заместителя Председателя Правления Банка.

Решение о размере текущих ОВП принимает Первый Заместитель Председателя Правления Банка, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Отдел оценки и управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 387-П⁷ и Инструкцией № 124-И⁸.

Постоянный контроль (мониторинг) валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник Казначейства.

При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления.

5.3.3. Управление риском ликвидности.

Управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий

⁷ Положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

⁸ Инструкция Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Независимо от Казначейства отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений начальник отдела информирует об этом начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

5.3.4. Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Банк строит свою политику в области управления операционным риском таким образом, чтобы каждый сотрудник принимал участие в процессе управления операционным риском.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется статистика событий – факторов операционного риска анализ и их влияние.

Расчет величины операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

5.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования.

Не реже 2-х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков.

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Председателем Правления Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на отдел оценки и управления рисками.

Подготовленное Заключение начальник отдела оценки и управления рисками представляет в Правление Банка.

Правление знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, и заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения.

Утвержденное Правлением «Заключение по результатам стресс-тестирования рисков» представляется для ознакомления Совету директоров.

Председатель Правления



В.В. Орленко

Главный бухгалтер



Л.В. Марамзина