



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество) за 2014 год

Акционерам

Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – ЗАО КБ «РУСНАРБАНК»).

Место нахождения: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028855 от 31.07.2002; зарегистрировано Банком России 11.04.2002 № 3403.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ЗАО КБ «РУСНАРБАНК», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые были проведены исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что проведенные дополнительные аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 01 января 2015 года обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» во всех существенных отношениях.

2. По нашему мнению, по состоянию на 01 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



(подпись)

«10» февраля 2015 года

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		регистрционный номер (/порядковый номер)
	по ОКПО		
45286565000	58528042	1	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
КБ Русский Народный Банк (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ РУССНАРБАНК
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 показаний	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	137793	107646
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	501646	571215
2.1	Обязательные резервы		53209	77863
3	Средства в кредитных организациях		395388	87167
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	3216758	5744929
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	1958521	2961274
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	1424129	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		13815	0
9	Отложенный налоговый актив		25571	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		44733	23987
11	Прочие активы		63406	97890
12	Всего активов		7781760	9594108
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	356668	593133
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	5678545	7286452
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		2891500	2891437
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		30	0
19	Отложенное налоговое обязательство		5728	0
20	Прочие обязательства		12886	15411
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36425	13962
22	Всего обязательств		6090282	7908958
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		756025	756025
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1500	1500
26	Резервный фонд		139143	139143
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-131259	5352
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	783130	593701
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	142939	189429
131	Всего источников собственных средств	1691478	1685150
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	152552	1098107
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	408233	126018
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления  В.В. Орленко

Главный бухгалтер  Л.В. Маражина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-35

«10» февраля 2015 года



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

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	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		691798	757797
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		281274	370194
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		108441	138907
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		302083	248696
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		332689	430923
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		72214	21296
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		260475	409627
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		359109	326874
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-9483	-15637
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-36	50
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		349626	311237
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17516	2772
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6031	66237
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		115288	6450
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-72533	3255
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		66004	64575
13	Комиссионные расходы		12197	11568
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-52	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-30697	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-25341	-550
17	Прочие операционные доходы		923	2246
18	Чистые доходы (расходы)		379536	444654
19	Операционные расходы		191206	204858
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		188330	239796
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2	45391	50267
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		142939	189429
23	Выводы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		142939	189429

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Маракина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-35

«10» февраля 2015 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
КБ Русский Народный Банк (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ РУССНАРБАНК
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	Наименования показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1682063.0	6942.0	1688905.0
1.1	Источники базового капитала:	6	1488869.0	189429.0	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:		593701.0	189429.0	783130.0
1.1.4.1	прошлых лет		593701.0	189429.0	783130.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		178.0	-113.0	65.0
1.2.1	Нематериальные активы		178.0	-113.0	65.0
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 вложений 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	6	1488691.0	189542.0	1678233.0
1.4	Источники добавочного капитала:	6	1500.0	-300.0	1200.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	1500.0	-300.0	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

1.2.2	существенные		0.0		0.0
1.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.3.2	существенные		0.0		0.0
1.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	6	1500.0	-300.0	1200.0
1.7	Основной капитал		1490191.0	189242.0	1679433.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		191872.0	-182400.0	9472.0
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:		191872.0	-182400.0	9472.0
1.8.3.1	текущего года		191872.0	-182400.0	9472.0
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 Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Имущественные в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		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 процента 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 федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		191872.0	-182400.0	9472.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		10196911.0	-835376.0	9361534.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного		10196911.0	-835376.0	9361534.0

12	Капитал				
12.1	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
12.1.1	Достаточность базового капитала	16	15.5	X	17.9
12.1.2	Достаточность основного капитала	16	16.5	X	17.9
12.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	16.5	X	18.0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

ТКС. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом обесцененных (накопительная потеря)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом обесцененных (накопительная потеря)	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отражаемым на балансовых счетах		2750645	2640506	474927	4929278	4778668	963012	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, на конец:		1778508	1778508	0	3573484	3573484	0	
1.1.1	Депозиты и обязательные резервы, аккредитованные в Банке России		1201646	1201646	0	2121215	2121215	0	
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и Банка России и залогом государственного долга Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, субъектов Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, членским организациям "0", "1" "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, на конец:		230372	230095	48018	303400	303400	40728	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, в том числе обеспеченные гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальными образованиями		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, членским организациям "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", членским организациям долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, на конец:		0	0	0	184	184	121	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и Банка России и залогом государственного долга Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, субъектов Банка России, аккредитованные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, членским организациям "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не членским организациям долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, на конец:		740765	630903	630903	1048510	102200	102200	
1.4.1	Средства на депозитах кредитных лиц		323708	323489	323489	163071	163071	163071	
1.4.2	Средства на депозитах кредитных лиц		303892	264339	264339	344134	480271	480271	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, членским организациям "4"		0	0	0	0	0	0	
1.6	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:		3410884	3360967	4973321	2425533	2811304	3963042	
1.6.1	по коэффициенту риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.2	по коэффициенту риска 150 процентов		3188448	3150318	4725477	2592737	2808337	3871335	
1.6.3	Кредиты на потребительство цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
1.6.4	по коэффициенту риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.5	по коэффициенту риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.6	по коэффициенту риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.7	по коэффициенту риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.8	по коэффициенту риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.9	по коэффициенту риска 400 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.10	по коэффициенту риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		340784	524340	430847	292434	278688	164372	
1.7.1	по условным обязательствам с высоким риском		608232	375489	387520	1240151	123828	123828	
1.7.2	по условным обязательствам со средним риском		35986	27721	27721	42823	41679	24483	
1.7.3	по условным обязательствам с низким риском		109821	107047	29978	71046	64581	15841	
1.7.4	по условным обязательствам без риска		0	0	0	0	0	0	
1.8	Кредитный риск по пролонгированным финансовым инструментам		0	0	0	53701	49498	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		48752.0	37076.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		325013.0	247173.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		262191.0	175419.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		62822.0	71754.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величине операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2671025.0	4734925.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		213682.0	378794.0
7.1.1	Общий		25087.0	38773.0
7.1.2	Специальный		188595.0	340021.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.3	Валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		168990	47196	216186
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		108025	-10024	98001
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		47003	34757	81760
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		13962	22463	36425
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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 324397, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 178521;
 - 1.2. изменения качества ссуд 137042;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 8934.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 334421, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 19292;
 - 2.2. погашения ссуд 165011;
 - 2.3. изменения качества ссуд 113297;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 36821.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-35

«10» февраля 2015 года



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	17.9	16.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	17.9	16.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.0	16.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.3	33.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	98.2	139.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.2	13.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.5	Максимальное 23.8 Минимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	281.6	324.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-35

«10» февраля 2015 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45285565000	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях в активах и обязательствах, всего, в том числе:		242574	47074
1.1.1	проценты полученные		689000	638638
1.1.2	проценты уплаченные		-336442	-423308
1.1.3	комиссии полученные		66004	64573
1.1.4	комиссии уплаченные		-12197	-11568
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-17516	2772
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-28977	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		115288	6450
1.1.8	прочие операционные доходы		923	12170
1.1.9	операционные расходы		-188118	-192723
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-45391	-49932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		190030	1645315
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24654	27833
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	956004
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	7	2531328	-421380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-64645	-32039
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7	-236465	593133
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	-2071319	529068
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6477	-7304
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		432604	1692389
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-19638600	-24155744
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	19188321	21946655
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23834	-1837
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	6647
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-474313	-2204279
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		339162	11416
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		293453	-500474
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		688165	1188639
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		981618	688165

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Маракина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-35

«10» февраля 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» НА 01 ЯНВАРЯ 2015 г.**

Содержание

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	2
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	2
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2.3.	Распределение прибыли за 2014 год	4
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	4
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	10
4.2.	Информация об объеме и структуре ссуд	10
4.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи	13
4.4.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
4.5.	Информация о переклассификации	17
4.6.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	17
4.7.	Информация о переоценке основных средств	18
4.8.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	18
4.9.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
5.	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	21
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	21
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	22
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	23
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк	23
8.2.	Основные положения политики в области управления рисками и капиталом	23
8.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	24
8.4.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования	29
9.	Информация по сегментам деятельности Банка	30
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	33
11.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	33

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		:	01 января – 31 декабря 2014 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности		:	Тыс. руб.
Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией		:	Банковская группа отсутствует.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	—	ЗАО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	—	Вид экономической деятельности.
ДО	—	Долговое обязательство.
ИП	—	Индивидуальный предприниматель.
КО	—	Кредитная организация.
ОВП	—	Открытые валютные позиции.
РФ	—	Российская Федерация.
ФЛ	—	Физическое лицо.
ЦБ РФ	—	Центральный банк Российской Федерации.
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 в платежной системе «Western Union»;

- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в илательной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ».

Для осуществления и 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 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 продукты Банка:

- 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 операций 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 операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- обратного РЕПО¹ с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с федеральными и субфедеральными еврооблигациями на внебиржевом рынке.

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.

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.

Договора (соглашения) о проведении операций (сотрудничестве) на межбанковском

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

(денежном) рынке заключаются между Заемщиком и Банком с учетом требований действующего законодательства РФ. Договора (соглашения) в обязательном порядке содержат: 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 2014 года прибыль после налогообложения составила **142'939 тыс. руб.** По сравнению с 2013 годом прибыль после налогообложения уменьшилась на **46'490 тыс. руб.**

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты 2014 года, являются ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля, обусловленные тем, что лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица соответствуют требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков, как следствие, существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

Существенное падение цен на рынке ценных бумаг, вследствие чего из-за увеличения отрицательной переоценки и резервов на возможные потери, снизилась стоимость портфеля долговых обязательств Банка.

2.3. Распределение прибыли за 2014 год

Банк не планирует выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) по итогам отчетного года. В предшествующих годах выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В *Таблице №1* приведены процедуры учета существенных операций и событий.

Раздел учета	Описание процедур учета
Основные средства	<p>Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-техническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.</p> <p>Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 000 (Сорок тысяч) рублей без учета НДС.</p> <p>Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся оружие.</p> <p>Учет основных средств ведется Банком на счете 60401. В аналитическом учете открываются отдельные счета по учету основных средств производственного и непроизводственного назначения. Учет в разрезе инвентарных номеров ведется в отдельном модуле АБС. Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком. Порядок учета основных средств, их воспроизводства соответствует требованиям Приложения № 9 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила).</p> <p>Основные средства учитываются на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями и фактическими затратами на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования; • полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования; • полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования; • приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление, сооружение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом сумм налогов, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. <p>Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету либо по курсу, действующему на дату предварительной оплаты в зависимости от того, какое событие произошло раньше (ПБУ 3/2006 п. 9, 10).</p> <p>Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, которые не являются собственностью Банка и стоимость которых не возмещается арендодателем, учитываются на счете 61403 с ежемесячным отнесением на расходы капитальных затрат в неотделенные улучшения арендованного основного средства на счет 70606 (символ 26412) в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с Классификацией ОС.</p>
Нематериальные активы	<p>Нематериальные активы отражаются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости</p> <p>Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом сумм налогов, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.</p> <p>Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).</p> <p>Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете 60901.</p>
Материальные запасы	<p>Стоимость программных продуктов, на которые Банк не обладает исключительным правом пользования, учитывается на счетах расходов.</p> <p>В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета таких запасов регламентируется Приложением № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Стоимость материальных запасов (кроме анаборных запасов) списывается на прочие расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 40 000 рублей без НДС.</p>
Вложения в уставный капитал	<p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p>

Раздел учета организаций	Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p data-bbox="212 141 244 1877">Под вложениями в ценные бумаги понимается² стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p data-bbox="244 141 276 1877">Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по купонной стоимости по срокам их погашения.</p> <p data-bbox="276 141 308 1877">Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по исследователям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p data-bbox="308 141 339 1877">На соответствующих счетах второго порядка отражаются по учету векселей, начисленных дисконтов, начисленных процентных доходов.</p> <p data-bbox="339 141 371 1877">По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки.</p> <p data-bbox="371 141 403 1877">По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p data-bbox="403 141 435 1877">Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей.</p> <p data-bbox="435 141 467 1877">Операции по договорам (сделкам) покупки (продажи) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403, 47404.</p> <p data-bbox="467 141 499 1877">Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p data-bbox="499 141 531 1877">Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг³.</p> <p data-bbox="531 141 563 1877">Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».</p> <p data-bbox="563 141 595 1877">По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС 47407.</p> <p data-bbox="595 141 627 1877">Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p data-bbox="627 141 659 1877">Аналитический учет на балансовом счете 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p data-bbox="659 141 691 1877">Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю отдельно открываются отдельные лицевые счета для учета РВП⁴ по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p data-bbox="691 141 722 1877">Для учета резерва по ценным бумагам (кроме векселей) открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным доходам, отнесенным на доходы.</p> <p data-bbox="722 141 754 1877">С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.</p> <p data-bbox="754 141 786 1877">Ценные бумаги переоцениваются в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами и в случае существенного изменения их цены. Уровень существенности определяется в размере 10% от цены ценной бумаги на дату последней переоценки.</p> <p data-bbox="786 141 818 1877">Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.</p> <p data-bbox="818 141 850 1877">Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), при определении справедливой стоимости долговых обязательств с купонным доходом к средневзвешенной цене прибавляется НКД. Начисление процентного (купонного) дохода осуществляется по ставкам, установленным условиями выпуска (линейный метод).</p> <p data-bbox="850 141 882 1877">В случае, если по долговым ценным бумагам, обращающимся на российском рынке ценных бумаг, отсутствуют котировки российских организаторов торговли, при определении справедливой стоимости долговой ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг о реальных сделках Информационному агентству «С-Bonds», а также по данным зарубежных бирж, котировочных профессиональных участников российского рынка ценных бумаг о реальных сделках Информационному агентству «С-Bonds», а также по данным зарубежных бирж, котировочных профессиональных участников российского рынка ценных бумаг. В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанных выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе «BLOOMBERG».</p> <p data-bbox="882 141 914 1877">При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией), при этом</p>

² Пункты 1.2, 1.6 Приложения 10 к Правилам.

³ Раздел 6 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

⁴ Резерв на возможные потери.

Раздел учета	Описание процедур учета
Производные финансовые инструменты	<p>оценка проводится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).</p> <p>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ⁵:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты); 2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты); 3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты); 4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты); 5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты). <p>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ. Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. <p>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор). ▪ Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. ▪ ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. ▪ При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее - активный рынок). <p>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора на счет исполнения обязательств по нему.</p> <p>Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФИ осуществляются на основании расписаний и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серий (номеров).</p> <p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p> <p>Счета учета авансов не переоцениваются.</p> <p>Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p> <p>Собственные ценные бумаги.</p> <p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406.</p> <p>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.</p> <p>Кредиторская задолженность.</p> <p>Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном</p>

⁵ Приказ ФСО РФ № 10-13/пз-н.
6 Глава 2 Положения N 372-П.

Раздел учета	Описание процедур учета
Финансовые обязательства	<p>Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.</p> <p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p>
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы.</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на счете 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС со счета 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС со счета 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на счет 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.</p> <p>НДС по доходам будущих периодов уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету доходов будущих периодов НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на счете 60309. В конце каждого месяца остаток на счете 60309 переносится на счет 60301 — НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p>
Учет депозитных операций	<p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с соответствующей учетной политикой с использованием счета 47426, 47411.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	<p>Банк отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.</p>
Учет операций по межбанковскому кредитованию	<p>Банк отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.</p>
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием счетов 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p> <p>Учет положительной переоценки иностранной валюты отражается в бухгалтерском учете следующим образом:</p> <p>Д-т счетов в иностранной валюте</p> <p>К-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» символ 15102</p> <p>Учет отрицательной переоценки иностранной валюты отражается в бухгалтерском учете:</p> <p>Д-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» символ 24102</p> <p>К-т счетов в иностранной валюте.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> 70601 Доходы. 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. <p>Доходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> процентные доходы; другие доходы от банковских операций и других сделок; доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки; доходы от участия в капитале других организаций; положительная переоценка; другие операционные доходы; прочие доходы;
Учет расходов	<p>В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> 70606 Расходы. 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> • 70611 Налог на прибыль. • 70612 Выплаты из прибыли после налогообложения. • 70614 Расходы по производным финансовым инструментам. • 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. <p>Расходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • процентные расходы; • другие расходы от банковских операций и других сделок; • расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценок; • отрицательная переоценка; • другие операционные расходы; • расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации; • прочие расходы.
Учет финансовых результатов	<p>В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок</p> <p style="margin-left: 40px;">Д 706(Доходы) - К30305</p> <p style="margin-left: 40px;">Д 30306 - К706 (Расходы),</p> <p>которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на счете 707 открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.</p>

Сведения о существенных (существенность - более 0,1% от Капитала) корректирующих событиях после отчетной даты:

Таблица №2

Корректирующее событие	Сумма (Тыс. руб.)
Корректировка налога на прибыль к уменьшению по расчету за 2014 г.	13 671
Корректировка отложенного налогового актива за 12 месяцев 2014 г.	6 853
Увеличение отложенного налогового обязательства за 12 месяцев 2014 г.	5 728

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Существенные изменения в Учетной политике Банка на 2015 год отсутствуют.

Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Таблица №3

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01-01-2015	На 01-01-2014
Денежные средства	137 793	107 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	501 646	571 215
Обязательные резервы	53 209	77 863
Средства в кредитных организациях	395 388	87 167
ИТОГО	1 034 827	766 028

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

Средства на корреспондентских счетах КО размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд⁷

Объем кредитного портфеля в 2014 году снизился на 4,7%.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (см. диаграмму №1).

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права по сравнению с 2013 годом практически не изменилось (см. диаграмму №2).

Более 92% кредитов выданы на срок более 181 дней; доля долгосрочных кредитов, выданных на сроки от 1 года до 3-х лет и свыше 3-х лет, снизилась на 28% (см. диаграмму №3).

Около 93% кредитов Банк выдает заемщикам из Белгородской области и г. Москвы (см. Таблицу №4).

Портфель учтенных векселей в 2014 году уменьшился на 30,32%.

В портфель учтенных векселя входят только векселя, номинированные в российских рублях (см. Таблицу №5).

⁷ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Структура портфеля учтенных векселей по срокам до погашения приведена на диаграмме

№3.

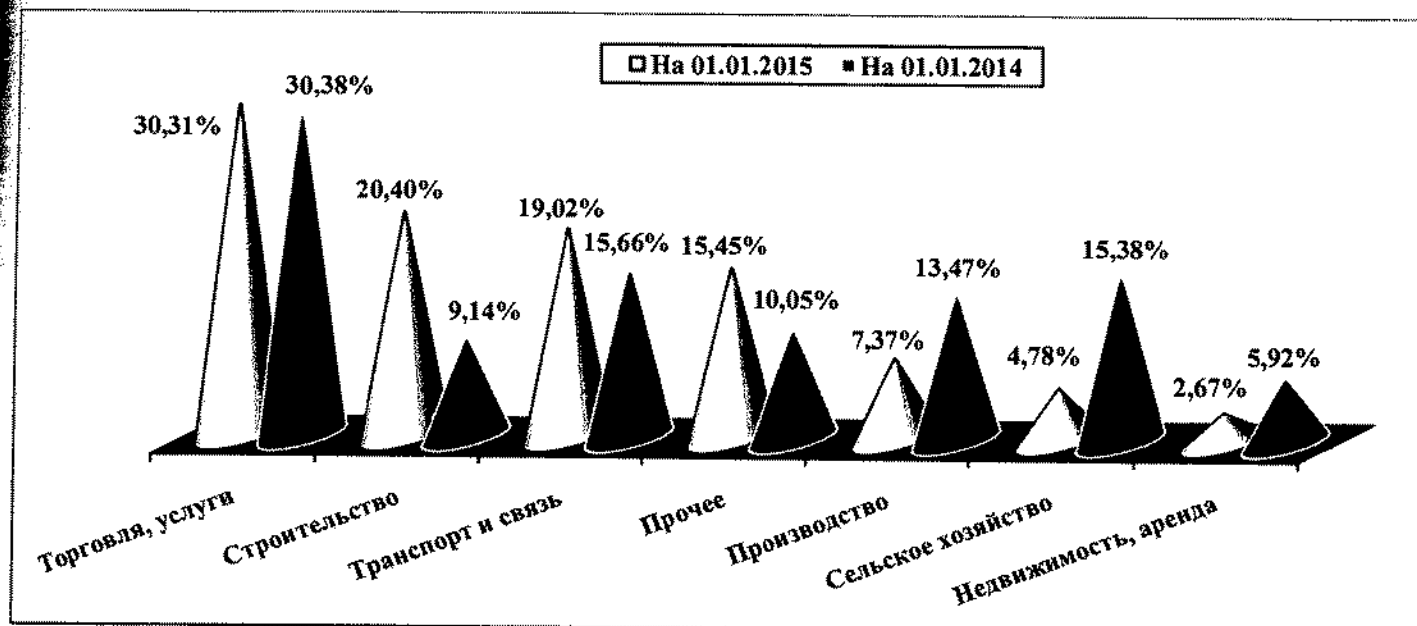


Диаграмма №1. Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков за отчетный период и соответствующий период 2013 года.

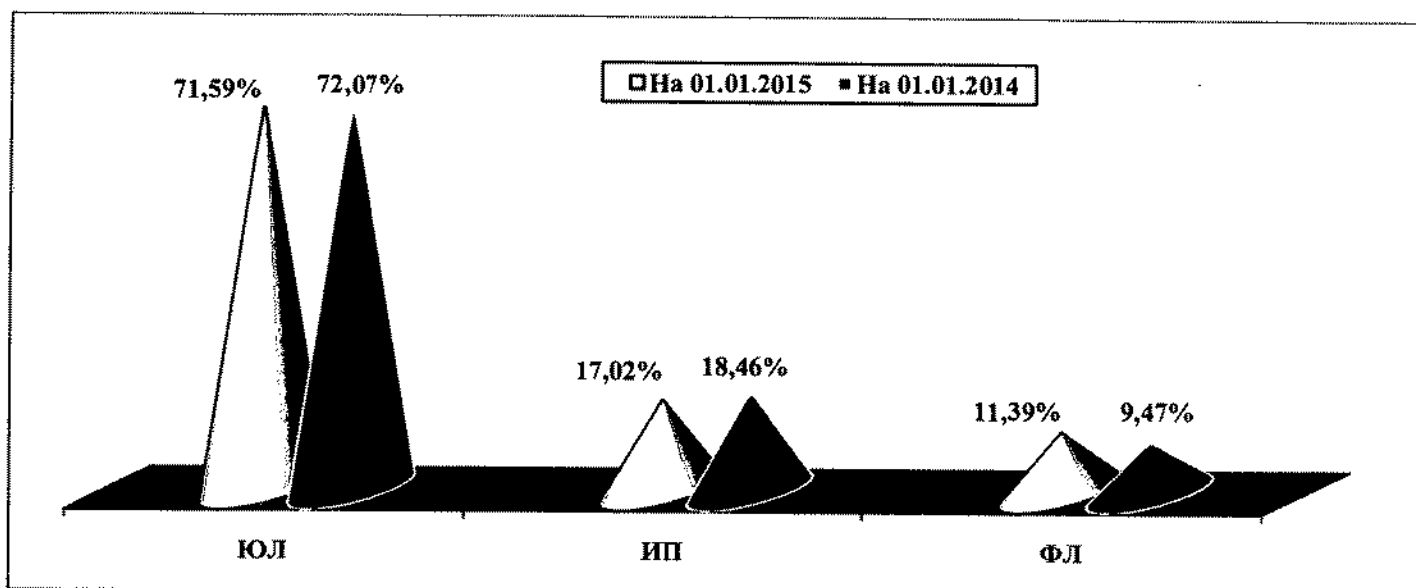


Диаграмма №2. Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права за 2014 и 2013 годы.

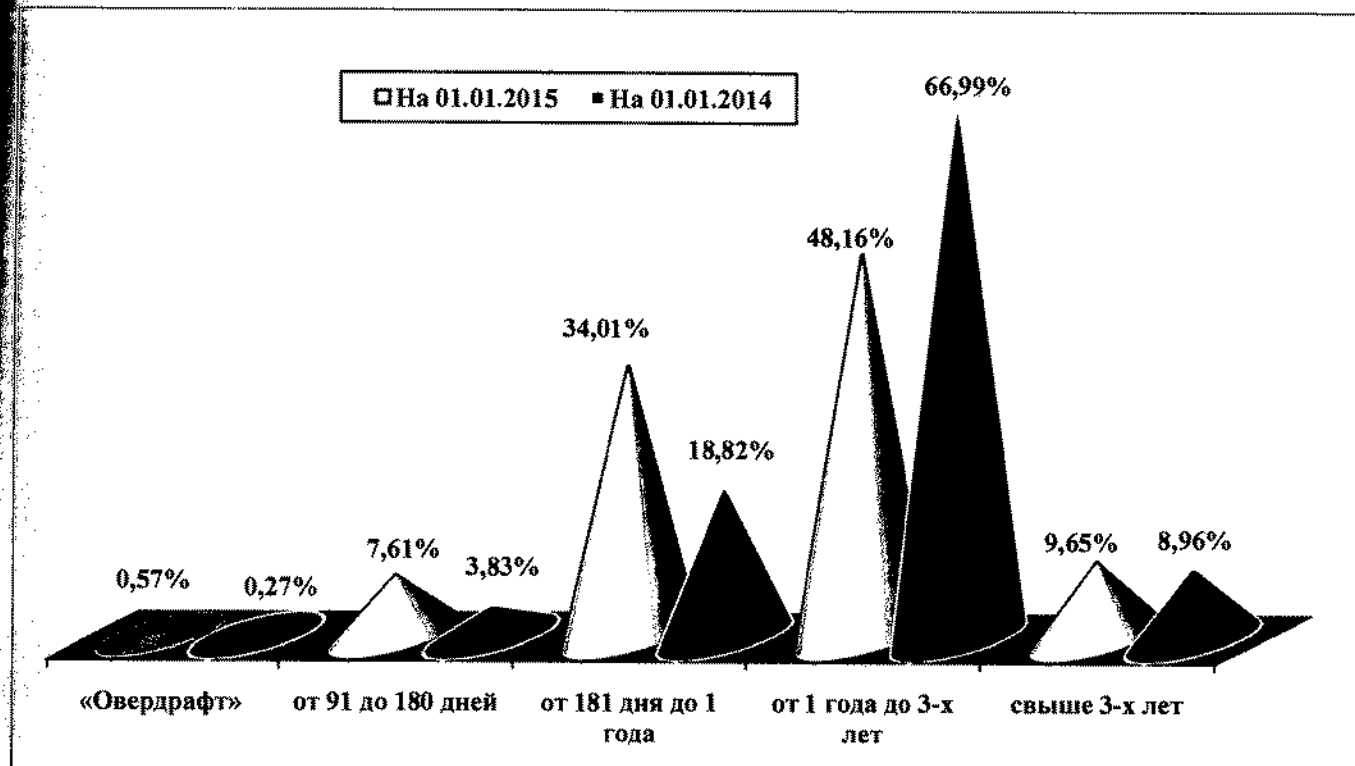


Диаграмма №3. Сравнение структуры кредитного портфеля по срокам за 2014 и 2013 годы.

Сравнение структуры кредитного портфеля по месту нахождения за отчетный период и соответствующий период 2013 года:

Таблица №4

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01 января 2015 г.	На 01 января 2014 г.
Регионы Российской Федерации		
Белгородская обл.	70.85%	73.36%
г. Москва	22.03%	14.13%
Московская обл.	4.14%	7.51%
Прочее	2.93%	1.47%
Зарубежные страны	0.06%	3.52%

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

Таблица №5

Учтенные векселя кредитных организаций	Доля (%)	
	На 01 января 2015 г.	На 01 января 2014 г.
Номинации в рублях РФ.	100.00 %	96.68 %
Номинации в иностранной валюте.	0.00 %	3.32 %

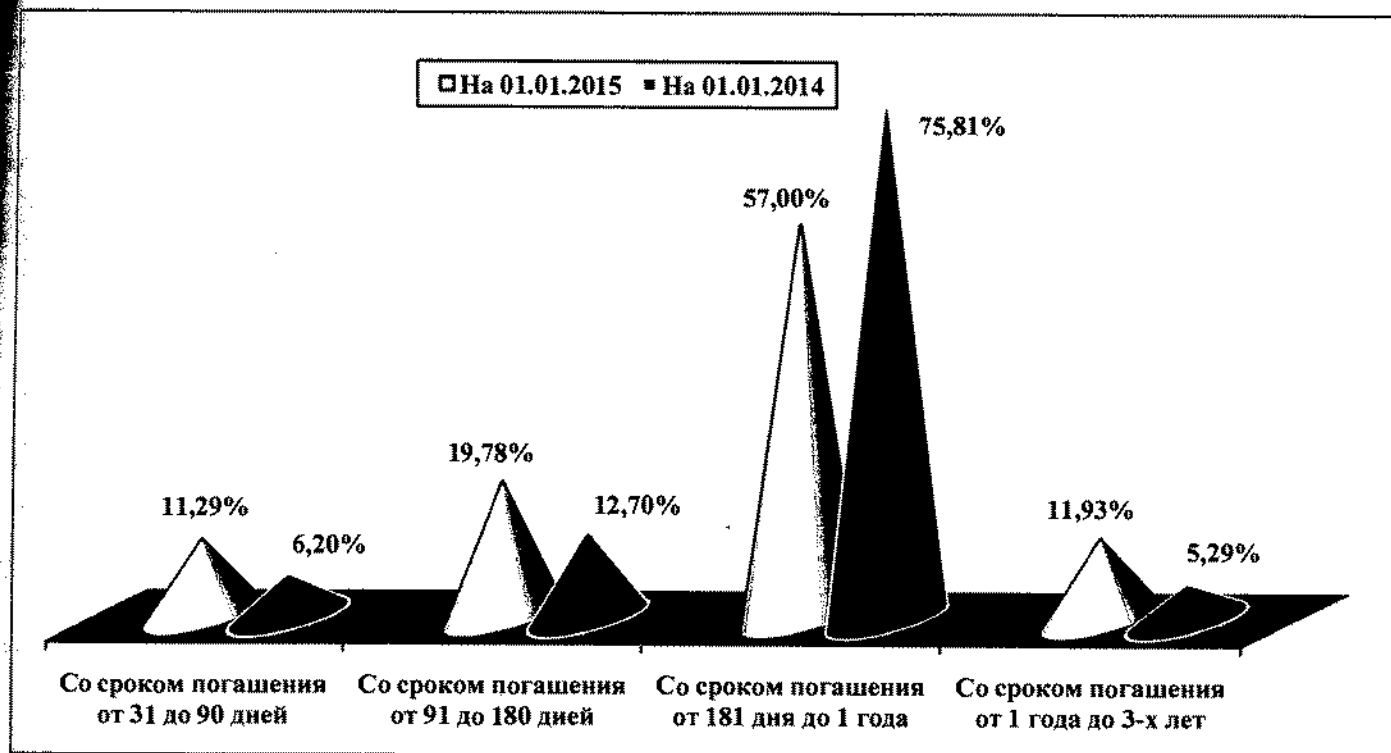


Диаграмма №4. Сравнение структур портфеля учтенных векселей по срокам погашения за 2014 и 2013 годы.

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

Объем требований по долговым обязательствам за отчетный период в портфеле Банка в 2014 году увеличился примерно на 14%, при этом объем портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, сократился примерно на 34%. Это обусловлено тем, что Банк переклассифицировал⁸ часть долговых обязательств из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

Структура портфеля по видам облигаций изменилась незначительно: увеличилась доля еврооблигаций, незначительно увеличилась доля облигаций прочих корпоративных эмитентов, в портфеле появились долговые обязательства РФ (см. диаграмму №5).

⁸ В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».



Диаграмма №5. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, за 2014 и 2013 годы.

На диаграмме №6 приведено распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты).

□ На 01.01.2015 ■ На 01.01.2014

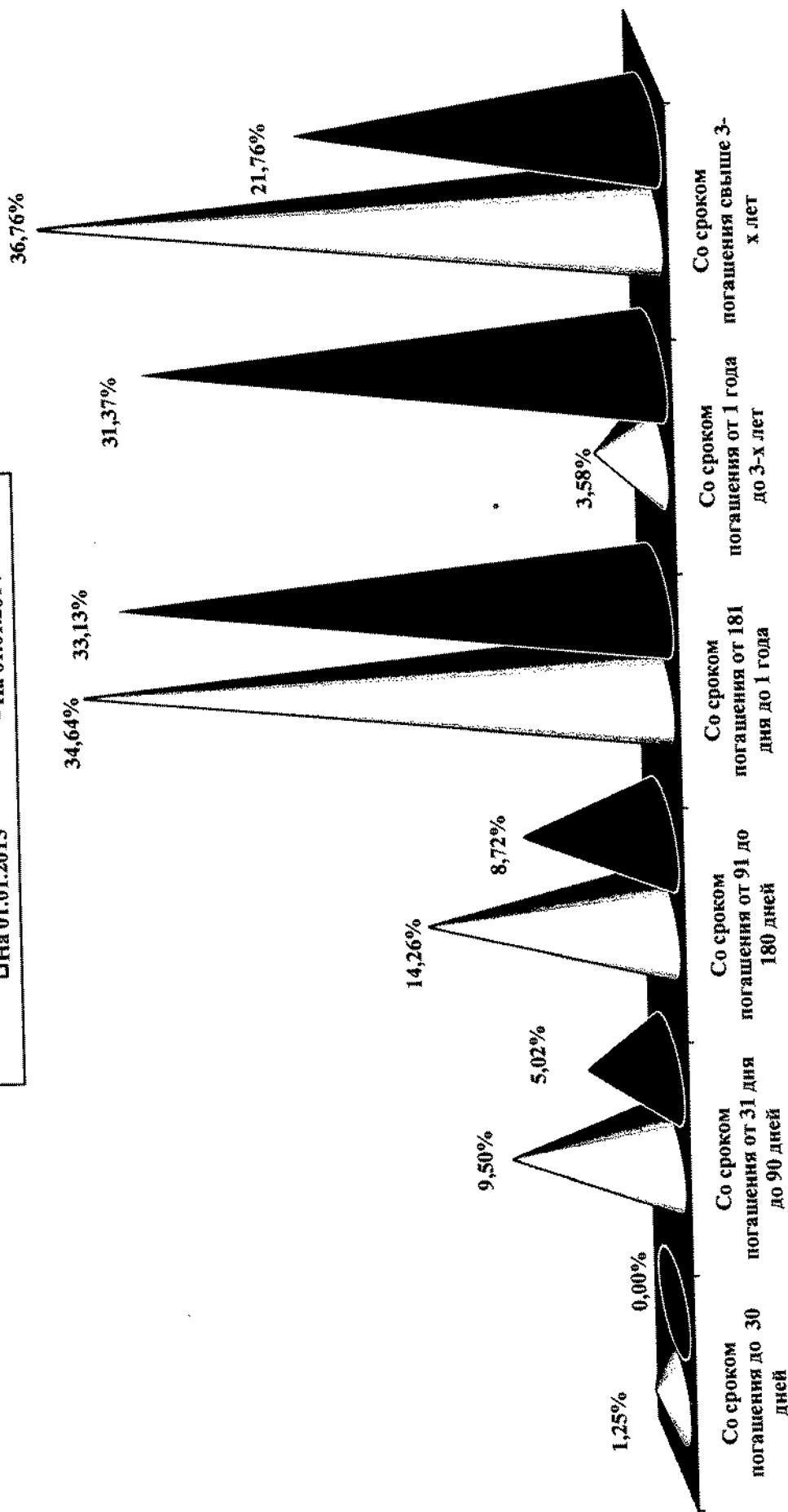


Диаграмма №6. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты) за 2014 и 2013 годы.

4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем портфеля долговых обязательств, удерживаемых до погашения, составил 1 424 128 тыс. руб. В 2013 г. долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка отсутствовали.

Структура портфеля по видам облигаций приведена на диаграмме № 7.

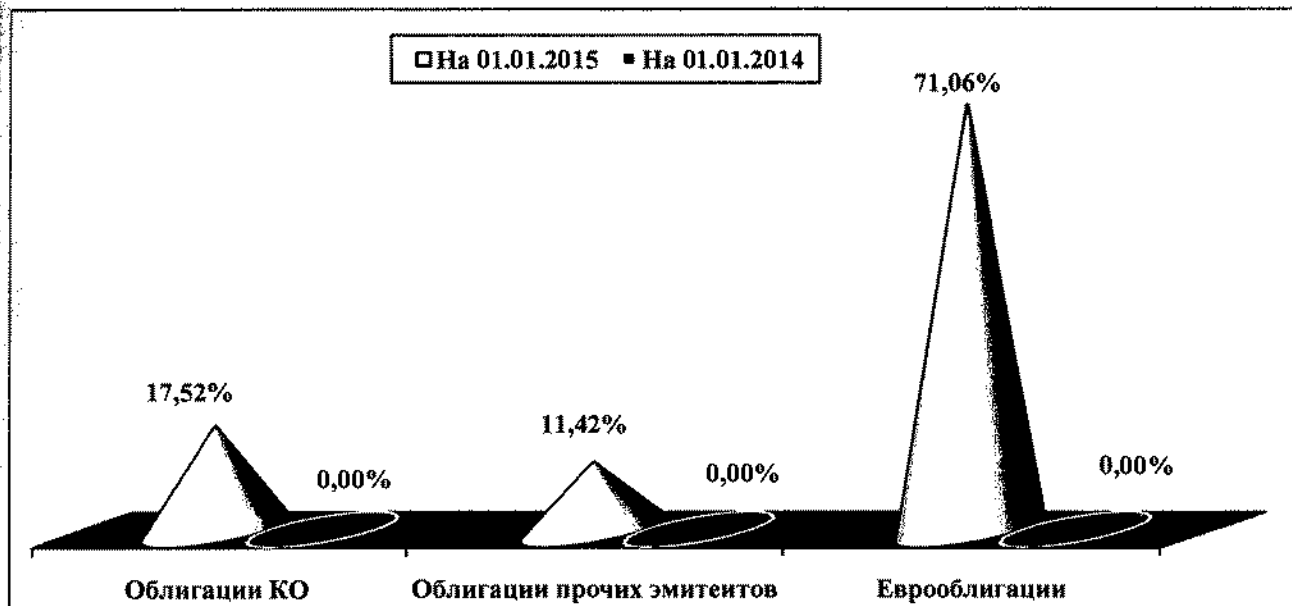


Диаграмма №7. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

На диаграмме №8 приведено распределение долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по срокам погашения (оферты).

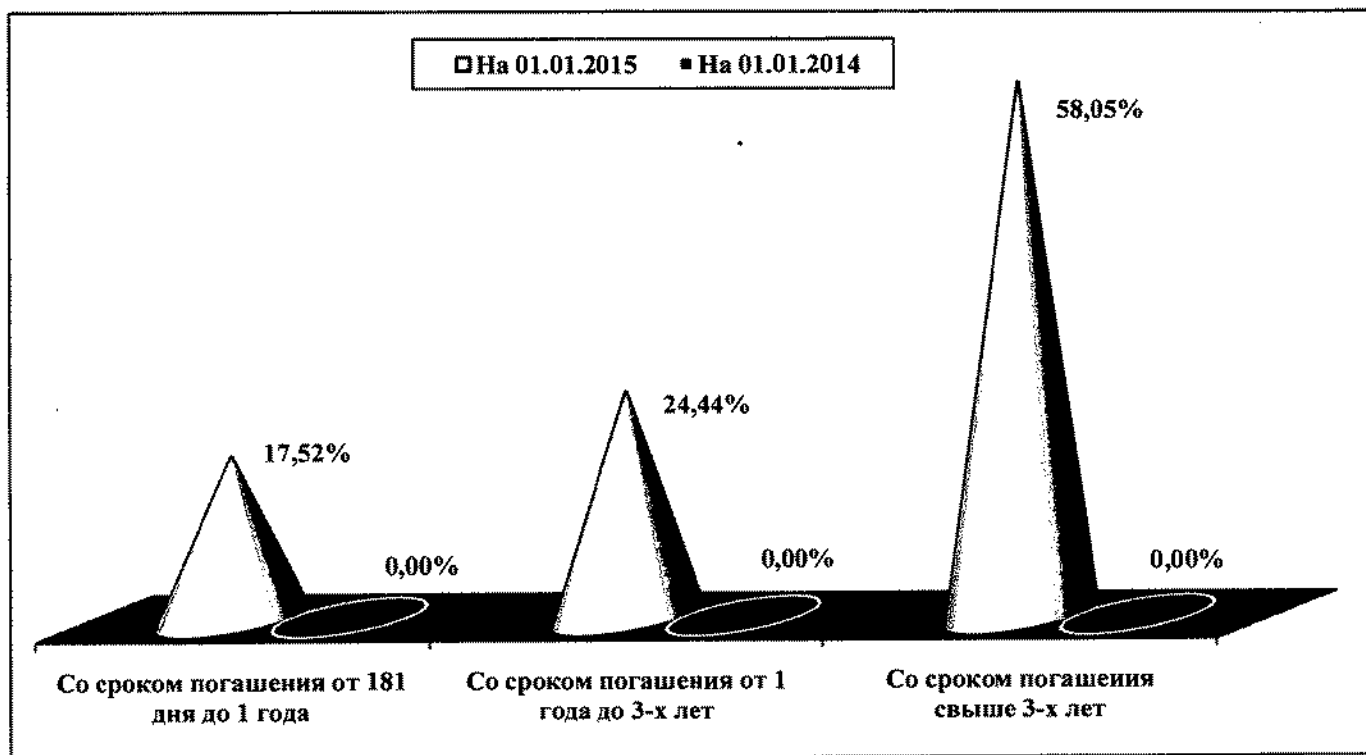


Диаграмма №8. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, по срокам погашения (оферты).

В Таблице №6 приведены ставки по купонам для каждого выпуска долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Таблица №6

Наименование эмитента (Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг)	Ставка по купону
RSHB Capital S.A. (Гос.рег. XS0748114005)	8.625%
VimpelCom Holdings B.V. (Гос.рег. XS0889402029)	9.000%
VNESHECONOMBANK (Гос.рег. XS0893212398)	4.032%
ОАО Вертолеты России (Гос.рег. 4B02-02-12310-A)	8.750%
ОАО ФСК ЕЭС (Гос.рег. XS0863439161)	8.450%
Меткомбанк (ОАО) (Гос.рег. 4B020500901B)	10.250%

Задержки по выплатам основного долга и купонов отсутствуют.

В Таблице №7 приведены размеры ставки резервов, сформированных на возможные потери по облигациям, удерживаемым до погашения.

Таблица №7

Вид облигаций	Сумма основного долга и купона (Тыс. руб.)	Резервы на возможные потери	
		(Тыс. руб.)	(%)
Облигации банков	249 458	0	0.00
Прочие корпоративные облигации	162 646	5 030	3.09
Еврооблигации	1 012 025	25 666	2.54
Всего	1 424 129		

4.5. Информация о переклассификации

В соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», по решению Правления Банка, 31.12.2014 года часть долговых ценных бумаг из категории «имеющиеся для продажи» была переквалифицирована в категорию «удерживаемые до погашения». Совокупная стоимость переклассифицированных долговых обязательств составила 1 424 129 тыс. руб. (см. Таблицы №№7, 9).

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО⁹.

В таблице №8 представлены параметры сделок с долговыми обязательствами, имеющимися в наличии для продажи, действующих на отчетную дату.

Таблица №8

Отчетная дата Срок сделки (дней)	На 01 января 2015 г.		На 01 января 2014 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)
349			116 661	7.25
21			646 132	5.51
16	222 899	17.002		
Всего передано долговых обязательств без прекращения признания	222 899		762 793	

⁹ Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

В *таблице №9* представлены параметры сделок с долговыми обязательствами, удерживаемых до погашения, действующих на отчетную дату.

Таблица №9

Отчетная дата	На 01 января 2015 г.		На 01 января 2014 г.	
Срок сделки (дней)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)
16	217 170	17.002	-	-
Всего передано долговых обязательств без прекращения признания	217 170	-	-	-

4.7. Информация о переоценке основных средств

Переоценка основных средств не осуществлялась.

4.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица №10

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01 января 2015 г.	На 01 января 2014 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9	40
Привлеченные денежные средства от ЦБ РФ по сделкам РЕПО	356 668	593 133

4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился на 22 % (см. *Таблицу №11*). Снижение остатков обусловлено тем, что крупные клиенты, аккумулировавшие средства, осуществили расчеты с субподрядчиками за выполненные работы.

Структура привлеченных средств представлена на *диаграммах 9-11*.

Таблица №11

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01 января 2015 г.	На 01 января 2014 г.
	5 678 545	7 286 452

Банк привлекает средства в основном в валюте РФ. Рост доли клиентских средств в иностранной валюте обусловлен тем, что из-за существенного ослабления российского рубля в 4-м квартале 2014 года часть клиентов конвертировала свои денежные средства, размещенные в Банке, в иностранную валюту.

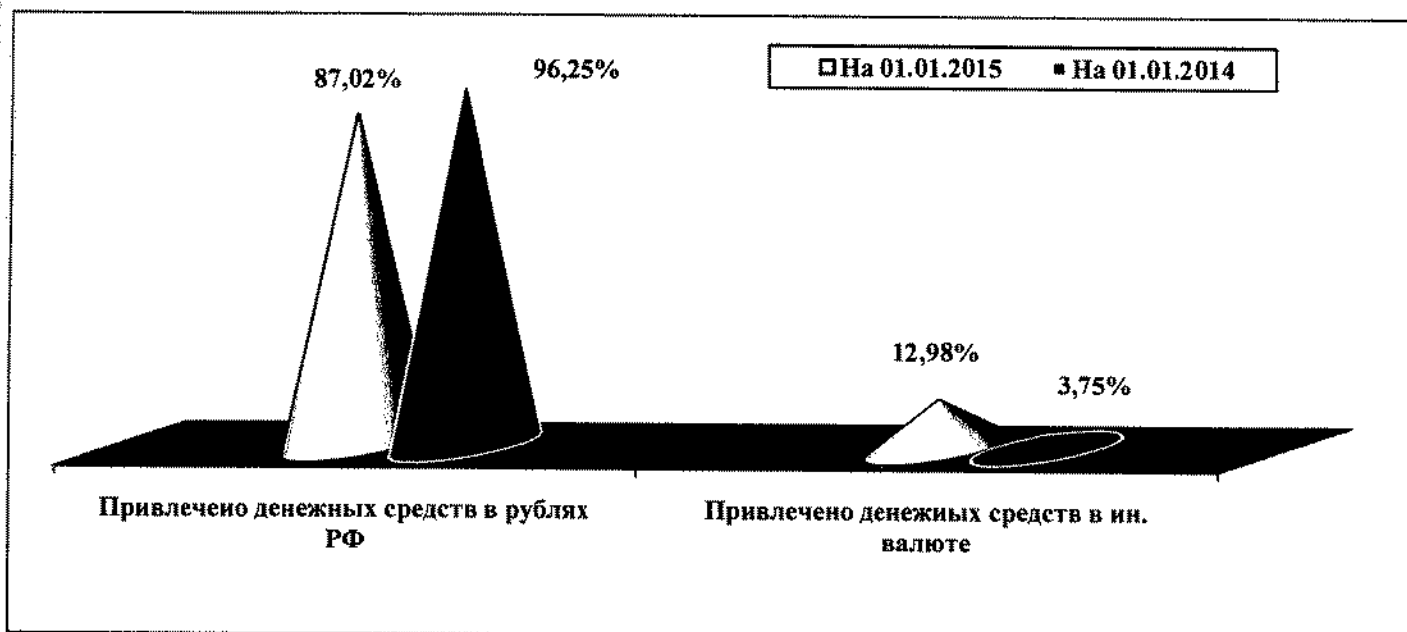


Диаграмма №9. Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте, в 2014 и 2013 годах.

Банк привлекает средства клиентов в г. Москве (через Головной офис) и в Белгородской области (через филиал Банка в г. Белгороде).

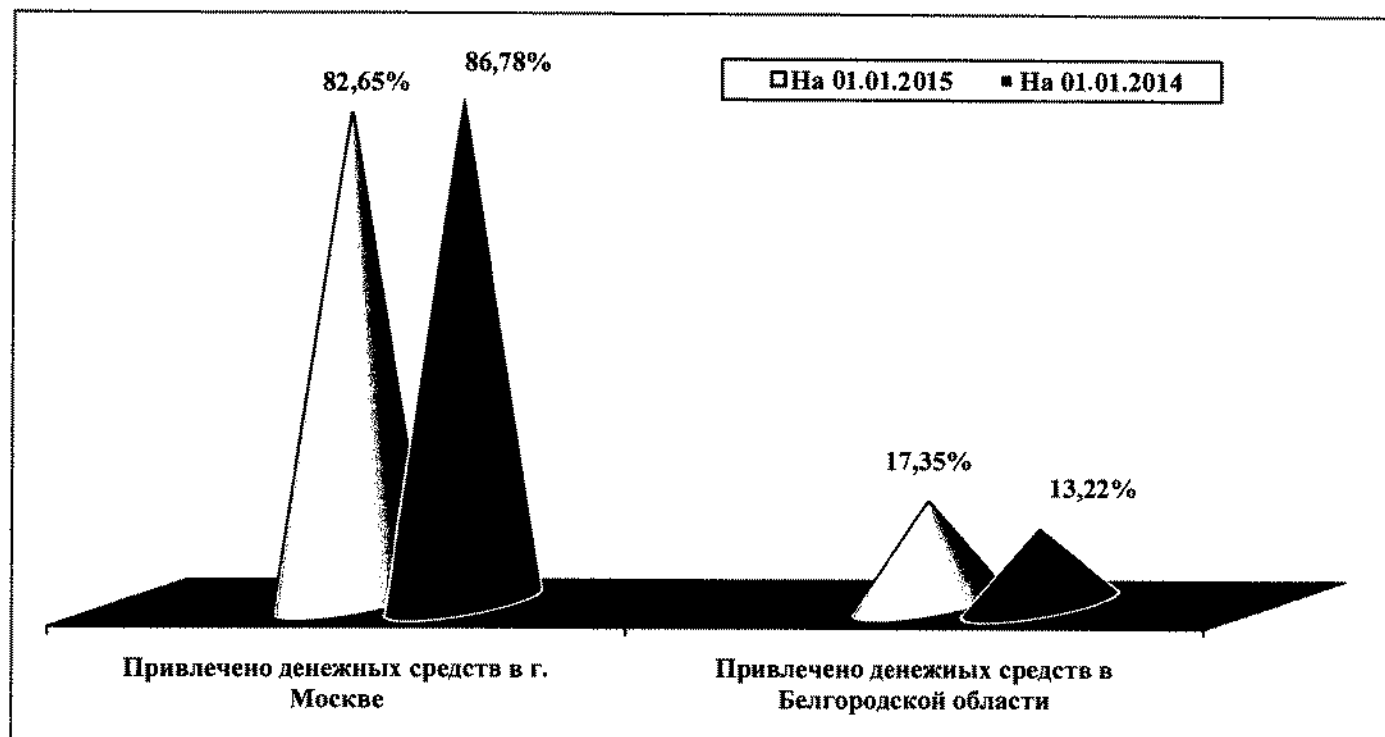


Диаграмма №10. Сравнение концентрации денежных средств по месту привлечения в 2014 и 2013 годах.

□ На 01.01.2015 ■ На 01.01.2014

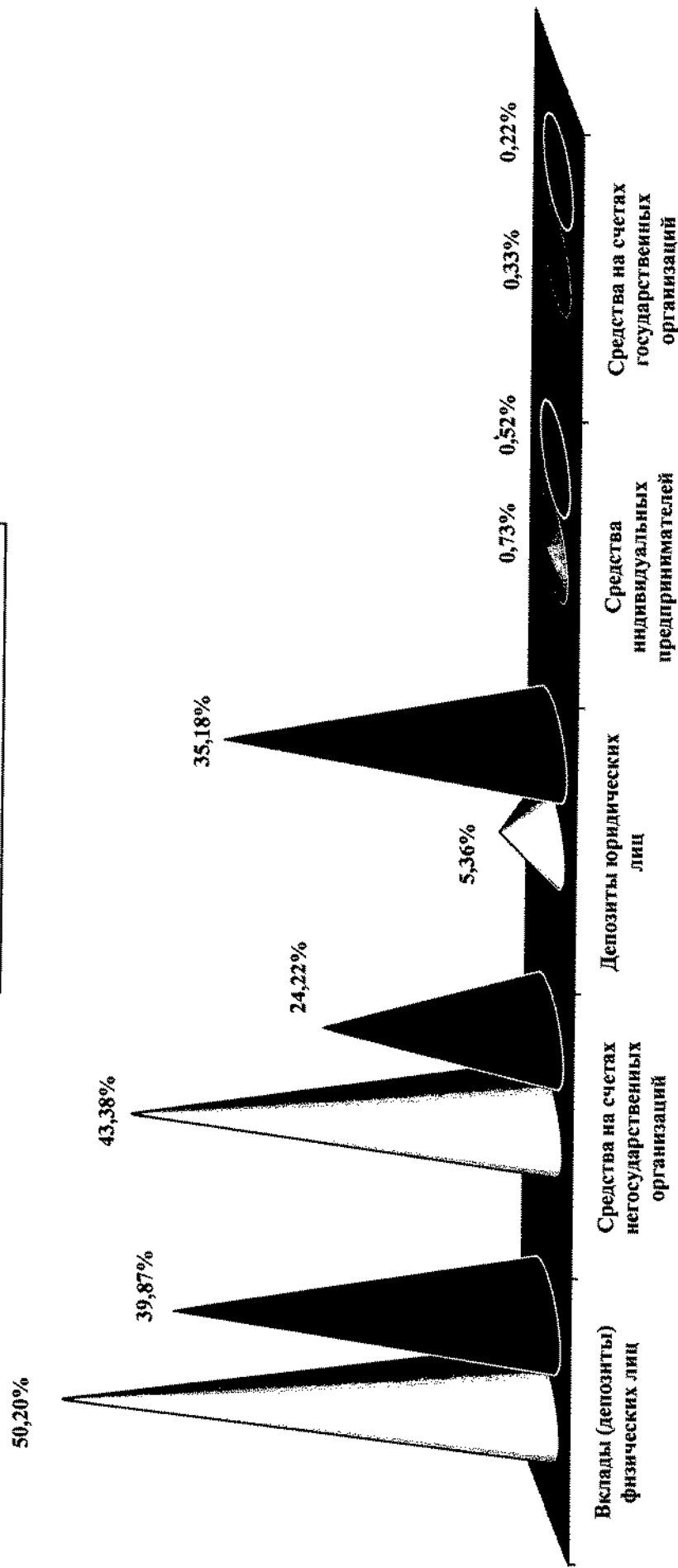


Диаграмма №11. Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком в 2014 и 2013 годах.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ссудам.

В 2014 году размер резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшился на **10.214 тыс. руб.**

В том числе, по результатам выдачи и погашения ссуд, резервы увеличились на **13 510 тыс. руб.**, в результате изменения качества ссуд – на **23 745 тыс. руб.**, была списана безнадежная задолженность в объеме **19 292 тыс. руб.**

В 2014 году часть долговых обязательств была переклассифицирована из портфеля имеющихся в наличии для продажи, в портфель удерживаемых до погашения. По ним были сформированы резервы в объеме **30 697 тыс. руб.**

5.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица №12

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (Тыс. руб.)
Начисление налога на прибыль	28 672
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 728
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (Налог на добавленную стоимость, налог на имущество)	10 991
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	23 307

5.3. Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, составили **97 573 тыс. руб.**

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Источниками базового капитала Банка являются:

- Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями - **756 025 тыс. руб.**
- Резервный фонд - **139 143 тыс. руб.**
- Нераспределенная прибыль прошлых лет - **783 130 тыс. руб.**

Источники добавочного капитала являются:

- эмиссионный доход - **1 500 тыс. руб.**, в расчет добавочного капитала принято **1 200 тыс. руб.**
- Прибыль текущего года – **9 472 тыс. руб.**

Собственные средства (капитал) Банка составляют 1 688 905 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к капиталу. В *Таблице №13* приведены значения нормативов достаточности Банка по состоянию на отчетную дату требования Банка России к минимально допустимым значениям нормативов достаточности.

Таблица №13

Норматив достаточности	Значение норматива на 01.01.2015 г.	Минимально допустимое значение норматива
Достаточность базового капитала	17.9 %	5.0 %
Достаточность основного капитала	17.9 %	5.5 %
Достаточность собственных средств (капитала)	18.0 %	10.0 %

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены в *Таблице №14*.

Таблица №14

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности.	2 531 328
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.	-2 071 319
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».	-450 479
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».	

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, представлены в *Таблице №15*.

Таблица №15

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-236 465

Денежный поток процентов полученных сформирован из ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи.

Денежный поток процентов уплаченных генерируется привлечением средств при формировании ресурсной базы.

Денежный поток уплаченных и полученных комиссий возникает в процессе предоставления клиентам расчетно-кассовых, брокерских, депозитарных услуг, осуществления Банком переводов денежных средств, операций на рынке ценных бумаг.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

В своей деятельности Банк подвержен:

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

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

8.2. 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 аудита 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 риска¹⁰, 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.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

8.3.1. 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.

Служба 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 аудита; 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-П¹¹ и Положения 283-П¹², 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.

¹⁰ Фактор риска — показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

¹¹ 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».

¹² Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В 2014 году Банком были реструктурированы ссуды по 6-ти кредитным договорам на общую сумму 47 654 тыс. руб. Во всех случаях была осуществлена пролонгация с изменением графика погашения.

Доля просроченных кредитов в 2014 году снизилась и остается незначительной (см. Таблицу №16).

Таблица №16

Период	Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка
На 01 января 2015 г.	0.78%
На 01 января 2014 г.	2.63%

В Таблице №17 представлено распределение просроченной задолженности по секторам экономики.

Таблица №17

Вид экономической деятельности	Доля от объема просроченных кредитов
Торговля, услуги	37.27%
Транспорт и связь	25.20%
Прочее	25.27%
Производство	9.69%
Недвижимость, аренда	2.57%

В Таблице №18 представлены данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 01.01.2015 года.

Таблица №18

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2015 г. (Тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	216 186
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	98 001
по иным балансовым активам;	81 760
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	36 425

В Таблице №19 представлены данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных в 2014 году резервов.

Таблица №19

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов в 2014 году
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего.	324 397
В том числе вследствие:	
выдачи ссуд;	178 521
изменения качества ссуд;	137 042
иных причин.	8 834

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов в 2014 году
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего:	334 421
В том числе вследствие:	
списания безнадежных ссуд;	19 292
погашения ссуд;	165 011
изменения качества ссуд;	113 297
иных причин.	36 821

При заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, Банк предоставляет в качестве обеспечения облигации из портфеля долговых обязательств Банк, 98% которого по состоянию на 01.01.2015 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет **3 331 980 тыс. руб.**, в том числе облигации на сумму **232 962 тыс. руб.**, переданные по состоянию на 01.01.2015 г. в обеспечение сделок прямого РЕПО.

8.3.2. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), 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.

8.3.2.1. 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.

8.3.2.2. Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализацию 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 Служба управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 387-П¹³ и Инструкцией № 124-И¹⁴.

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

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

В Таблице №20 показаны чувствительные к процентному риску активы и пассивы.

Таблица №20

Наименование статьи баланса	Сумма (тыс. руб.) по срокам				
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	1 050 910	360 355	637 333	1 026 578	187 126
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	282 571	763 832	672 459	239 372	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.				249 458	1 174 669
Итого активов	1 333 481	1 124 187	1 309 792	1 515 408	1 361 795
Итого активов нарастающим итогом	1 333 481	2 457 668	3 767 460	5 282 868	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства кредитных организаций	356 834			-	-
Средства клиентов	2 511 727	55 093	99 902	254 184	189 328
Итого обязательств	2 868 561	55 093	99 902	254 184	189 328
Итого обязательств нарастающим итогом	2 868 561	2 923 654	3 023 556	3 277 740	X
ГЭП	-1 535 080	1 069 094	1 209 890	1 261 224	1 172 467
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.46	0.84	1.25	1.61	X

В Таблице №21 представлены результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок.

¹³ Положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹⁴ 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».

Таблица №21

	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода	-58 845	35 636	30 247	12 612	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на:	19 651	тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на:	19 651	тыс. руб.			

В Таблице №22 представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2015 года

Таблица №22

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015 г. (Тыс. руб.)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 671 025
процентный риск, всего, в том числе:	213 682
общий;	25 087
специальный.	188 595

8.3.3. 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 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.

8.3.4. 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».

В Таблице №23 представлен расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2015 года.

Таблица №23

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015 г. (Тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	48 752
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	325 013
чистые процентные доходы;	262 191
чистые непроцентные доходы;	62 822
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

8.3.5. Управление регуляторным риском

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

Управление регуляторным риском включает:

- Ежегодный мониторинг внутрибанковских документов на наличие регуляторного риска.
- Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Фиксацию в текущей банковской деятельности сотрудниками комплаенс-службы фактов несоблюдения правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, прав клиентов, некомпетентных или противоправных действий сотрудников, возникновения конфликтов интересов.
- Учет жалоб (обращений, заявлений) клиентов, фактов несоблюдения Банком прав клиентов.
- Учет иных событий, связанных с регуляторным риском.
- Анализ зафиксированных и учтенных жалоб, фактов, событий.
- Проверка отдельных вопросов деятельности Банка на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, информирование и Совета директоров.

8.4. 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 Советом директоров Банка.

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

Подготовленное Заключение начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

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

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Направления деятельности Банка определены стратегией, утвержденной Советом директоров.

Приоритетным в деятельности Банка является обеспечение высокого качества активов.

Банк осуществляет операции на рынке долговых обязательств; кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание; депозитарные и брокерские операции.

В портфеле Банка преобладают долговые обязательства, векселя надежных эмитентов с приемлемой доходностью.

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 основное внимание уделяет его качеству.

Именно поэтому кредитный портфель существенно меньше портфелей ценных бумаг.

Ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем.

Структура активов Банка, приносящих доход, по сравнению с 2013 годом, практически не изменилась.

Средства и депозиты в Банке России размещаются на короткие сроки в процессе управления ликвидностью.

На диаграмме №12 приведена структура активов Банка, приносящих доход Банка, за 2014 и 2013 годы.

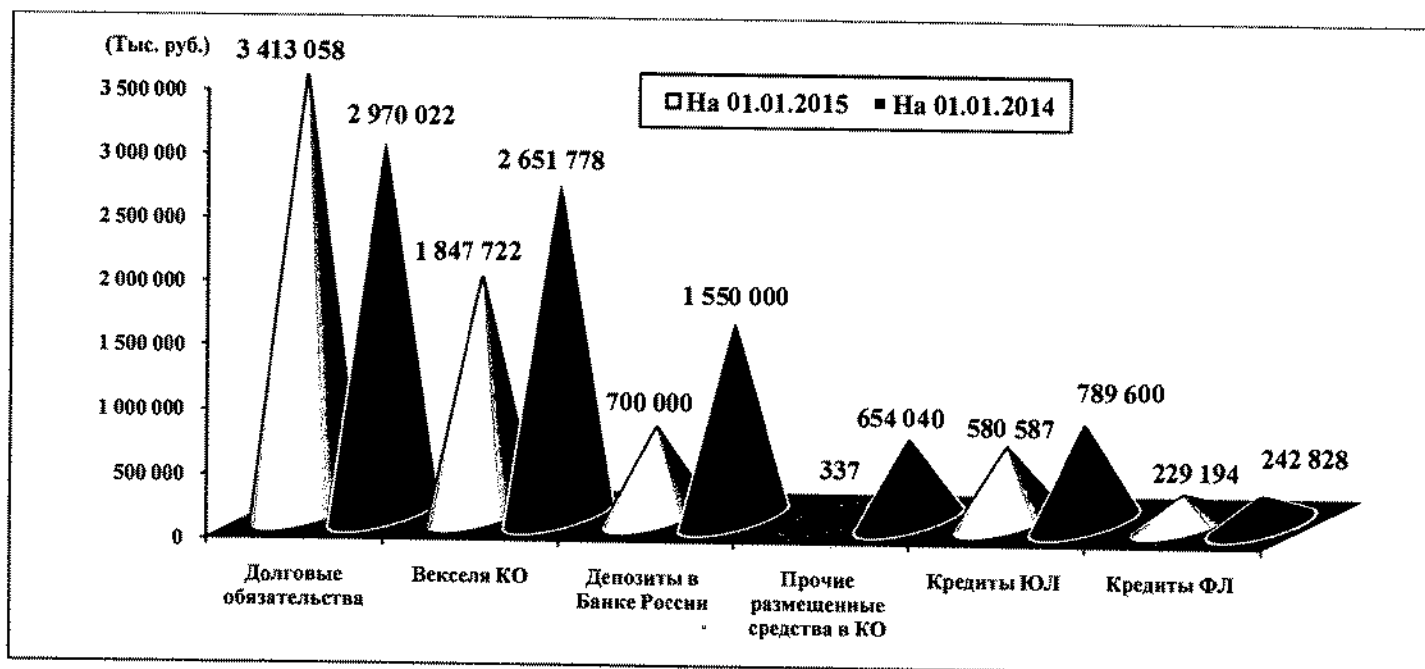


Диаграмма №12. Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, за 2014 и 2013 годы.

Из диаграммы №13 видно, что деятельность Банка по всем направлениям приносит прибыль.

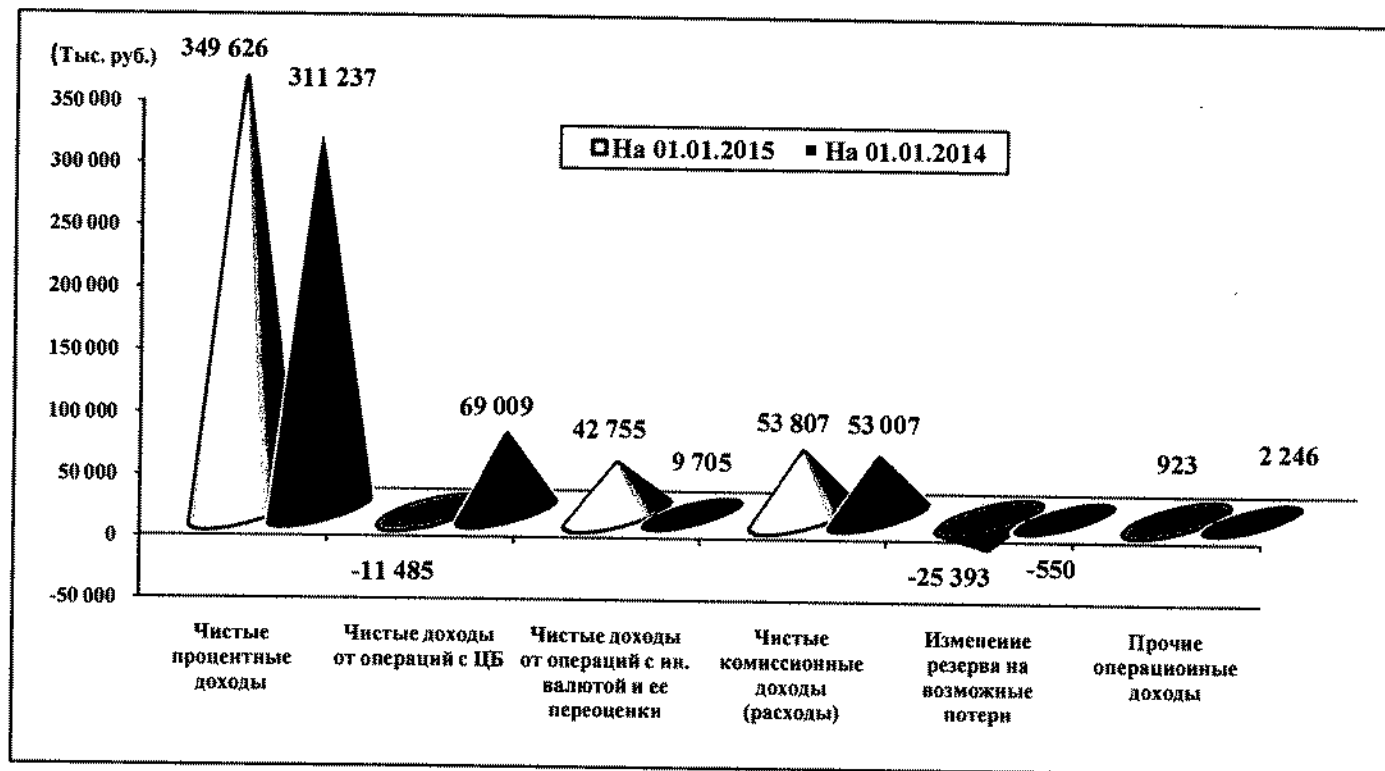


Диаграмма №13. Сравнение структуры доходов Банка за 2014 и 2013 годы.

Из диаграммы № 14 видно, что примерно 84% этих доходов составляют доходы от вложений в векселя банков и облигации. По сравнению с 2013 годом увеличилась доля доходов от вложений в долговые обязательства.

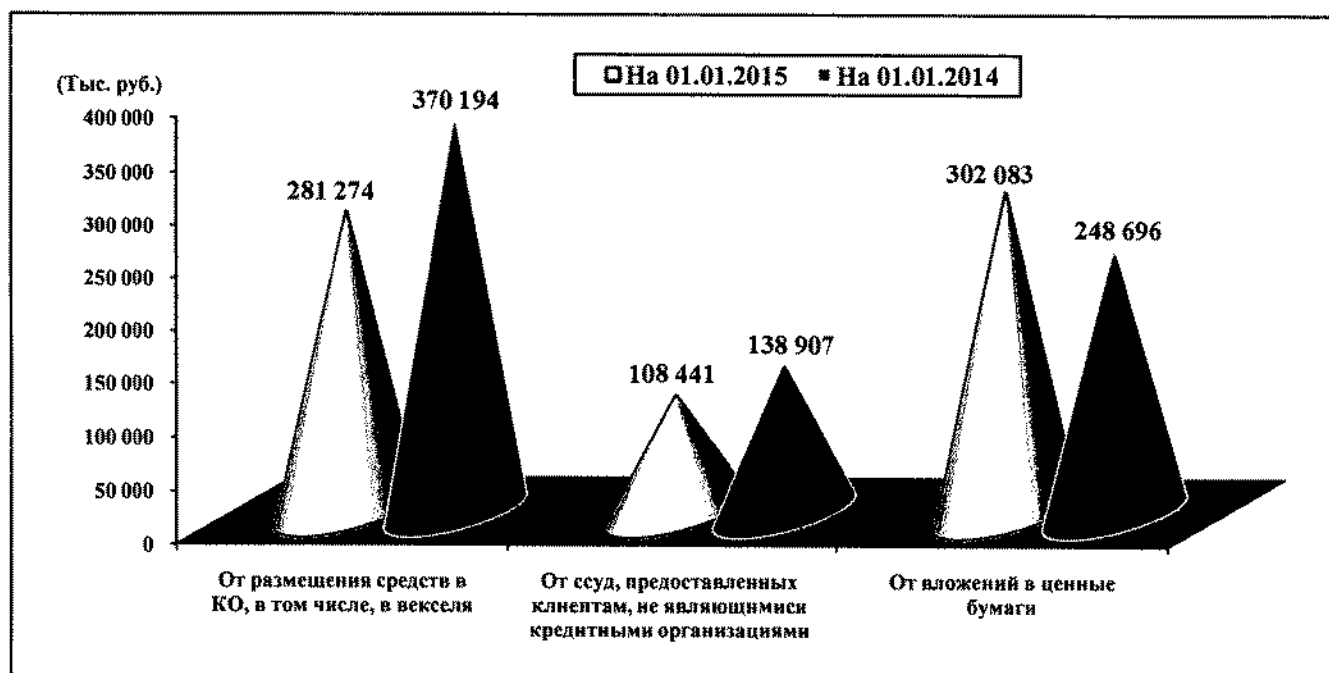


Диаграмма №14. Сравнение структуры процентных доходов Банка за 2014 и 2013 годы.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2015 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц составляла **42 497 тыс. руб.**, под эту задолженность сформированы резервы в объеме **5 307 тыс. руб.**

Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены.

Просроченные платежи по основному долгу отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 года связанным с Банком лицам были предоставлены гарантии в объеме **132 132 тыс. руб.** В течение 2014 года связанные лица выплатили в пользу Банка **2 958 тыс. руб.** комиссий за предоставление банковских гарантий.

За 2014 год со стороны связанных лиц в адрес Банка выплачено процентов по кредитам в объеме **7 727 тыс. руб.**, что составляет **7.1%** от чистых процентных доходов от ссуд, предоставленных некредитным организациям.

По состоянию на 01.01.2015 года остатки на депозитах связанных с Банком лиц составляли **2 380 109 тыс. руб.** За 2014 год Банк выплатил связанным лицам проценты по депозитам в объеме **223 388 тыс. руб.**

Остатки на счетах связанных с Банком лиц составили **1 945 597 тыс. руб.**

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Списочный состав Банка – **162** сотрудника, в том числе управленческий персонал – **6** сотрудников.

Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала составили в 2014 году **15 204 тыс. руб.**, что составляет **15.6%** от общего вознаграждения персонала.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия отсутствуют.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина



*Утверждено Решением Годового Общего собрания акционеров ЗАО КБ. РУСНАРБАНК
Протокол № 01 от 06 апреля 2015г*