



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Национальный Банк»
(ООО «Русский Национальный Банк»)**

**Пояснительная записка
к публикуемой отчетности
за 2012 год**



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

СОДЕРЖАНИЕ

1 Организационная структура банка	03
2 Экономическая среда	03
3 Основные цели и направления деятельности банка	03
4 Методы оценки основных статей баланса банка	04
5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	05
6 Оценка рисков в деятельности банка	05
7 Информация о структуре кредитов и дебиторской задолженности	08
8 Информация о структуре кредитов по отраслям экономики	09
9 Информация о залоговом обеспечении кредитов	09
10 Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности	10
11 Прочие активы и обязательства	11
12 Средства клиентов	11
13 Структура процентных доходов и расходов	11
14 Структура комиссионных доходов	12
15 Комиссионные расходы	12
16 Управление финансовыми рисками	12
17 Информация о выплатах основному управленческому персоналу	15
18 Основные направления и перспективы развития банка	16



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Примечания к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

ООО «Русский Национальный Банк» (далее "Банк") был создан в 1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Регистрационный номер 469. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов–на–Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Подразделения банка

Представительство в городе Москва Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Представительство г. Москва ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Проспект Мира, д.13 стр.1

Дополнительный офис в городе Гуково Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Дополнительный офис г. Гуково ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: 347871, Ростовская обл., г. Гуково, ул. Герцена, дом №127

Совет директоров банка :

Действующий состав Совета Директоров – сформирован 15.10.2012 г.:

Столеров Игорь Михайлович – Председатель Совета директоров (ООО «Русский Национальный Банк»)

Ляшок Юрий Викторович (ООО «УК «РАПТ»).

Насибуллин Сергей Валентинович (ООО «Русский Национальный Банк»; 10,00% долей в уставном капитале Банка).

Лейтман Сергей Михайлович (ООО «Русский Национальный Банк»).

Гутман Ксения Владимировна (ЗАО «РУСКОМ»).

Единоличный исполнительный орган :

Председатель Правления Насибуллин Сергей Валентинович

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

По уровню развития экономики и разнообразию отраслей промышленности Ростовская область относится к ведущим в Российской Федерации. Динамичному развитию области способствуют чрезвычайно выгодное территориальное положение на Юге России, между европейской частью СНГ и Кавказом, наличие богатых природных ресурсов. Являясь «воротами» России в страны Черноморского и Прикаспийского бассейнов, Ростовская область обладает мощнейшей на Юге страны транспортной инфраструктурой, представленной железнодорожными и автомобильными магистралями федерального значения, морскими и речными портами в гг. Ростове, Азове, Таганроге, международным аэропортом в г. Ростове-на-Дону. Через Ростовскую область проходит 9/10 пассажироперевозок и 4/5 грузоперевозок Кавказского региона.

Центр области - **Ростов-на-Дону** - один из самых крупных транспортных узлов России, СНГ и Европы. Через Ростов проходит 6 магистральных железнодорожных линий и 7 автомобильных дорог федерального значения, связывающих город со всеми регионами России, СНГ, странами Европы и Азии, а также 10 нефтепроводов, продуктопроводов.

Ведущее место в отраслевой структуре промышленности занимают топливно-энергетическая, машиностроительная и пищевая отрасли, предприятиями которых производится 80% продукции. Кроме того, в области развита черная и цветная металлургия, химическая и нефтехимическая, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, легкая промышленность, стройиндустрия.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями и определяющими принципами коммерческой деятельности Банка являются:
полная экономическая самостоятельность Банка, подразумевающая и его экономическую ответственность за результаты своей деятельности;
осуществление деятельности на рынках кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых услуг, специализируясь



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

на кредитовании, сберегательном деле, расчетно-кассовом обслуживании и валютном обслуживании клиентов банка на территории Ростовской области;

обслуживание промышленных, угледобывающих и сельскохозяйственных предприятий, расположенных на территории Ростовской области. Данным клиентам оказываются услуги по коммерческому кредитованию на срок до 1 года и свыше 1 года, учету векселей, открытию срочных депозитов и вкладов до востребования, расчетно-кассовому и валютному обслуживанию, проведению операций с собственными векселями банка, выдаче заработной платы сотрудникам. Для физических лиц Банк предлагает услуги по кредитованию, открытию сберегательных вкладов и вкладов до востребования, валютному обслуживанию;

наращивание преобладания в ресурсной базе Банка средств, привлеченных на обслуживание крупных корпоративных клиентов, путем создания специальных условий обслуживания клиентов, продолжение работы по привлечению средств на розничном рынке;

гибкая система ценообразования при управлении пассивно-активными операциями по срочности ресурсной и активной базы;

увеличение рыночной стоимости долей участников, уровня доходности от вложенных участниками средств, т.е. возрастание выплат дивидендов, улучшение деловой репутации Банка как надежной, динамично развивающейся кредитной организации, приносящей стабильный доход участникам;

совершенствование банковских технологий в целях повышения управляемости Банком, качества предоставляемых услуг.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА БАНКА

В ООО «Русский Национальный Банк» в течение 2012 года все активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов в течение 2012 года осуществлялся методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась. Срок эксплуатации основных средств определялся в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. N 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» и «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась. Срок полезного использования основных средств определялся в соответствии со ст.258 НК РФ часть 2 и «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 2012 году не было.

ООО «Русский Национальный Банк» по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка. В ходе инвентаризации расхождений между данными синтетического и аналитического учета и фактическим наличием не установлено.

ООО «Русский Национальный Банк» имеет переходящие остатки на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». В срок до даты подписания годового баланса банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2013г., которая оформлена двусторонними актами.

ООО «Русский Национальный Банк» согласно заключенным договорам банковского счета проведена выдача клиентам выписок из расчетных (текущих) счетов по состоянию на 1 января 2013 года, а также выписок по учету ссудной задолженности и картотеки к внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Согласно условиям договоров банковского счета выписки по расчетному (текущему) счету, не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) дней со дня их предоставления (направления) Банком, считаются подтвержденными. Сообщений о неточностях или ошибках в выписках на 1 января 2013г. от клиентов не поступало.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В первый рабочий день 2013 года после составления баланса на 1 января 2013 года, в соответствии с Разделом 7 п.7.1.3 Положения ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 г. остатки, отраженные на счетах доходов и расходов отчетного года перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

В соответствии с Указаниями «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете в качестве СПОД отражены следующие операции:

- в целях признания фактически неуплаченных сумм расходов от выполненных работ (оказания услуг) за 2012 год произведено начисление указанных расходов на счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с бюджетом с отнесением на соответствующие счета бал. Счета N 707 «Финансовый результат прошлого года».
- В качестве СПОД отражена корректировка по уменьшению налога на прибыль за 2012 год по счету 70711 в корреспонденции со счетом расчетов с бюджетом.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ОЦЕНКА РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Внешние риски.

Инвестиционные риски – рыночные риски, риски внешней среды, возникающие при инвестировании активов клиентов и собственных средств.

На сегодняшний день основным активом банка является его кредитный портфель, кредиты выдаются на среднесрочной основе (не под инвестиционные проекты клиентов, а на пополнение оборотных средств).

Кредитный портфель Банка, который даже на фоне стагнирующей экономики показал существенный прирост, в малой степени зависит от различных рисков, т.к. объемы кредитования физических лиц - ипотечных, потребительских и автокредитов невелики. Качество кредитного портфеля является довольно высоким, с учетом отсутствия, на протяжении анализируемого периода просроченной задолженности, высокого резервирования и достаточного обеспечения. Около 30% кредитного портфеля классифицировано в 1 категорию качества, уровни концентрации на крупных клиентах и связанных сторонах – невысокие.

Основной задачей кредитной политики банка является - установление приемлемого уровня риска кредитного портфеля банка, максимальное ограничение рисков путем диверсификации кредитного портфеля по отраслям, срокам, обеспечению, видам кредитных продуктов. Ключевыми заемщиками банка являются предприятия и организации региона присутствия – представители реальных отраслей экономики, бизнес которых и структура доходов относительно ясна и прозрачна. Среди них предприятия сельскохозяйственной отрасли, производства мяса и мясомолочных продуктов, оптовая и розничная торговля нефтепродуктами, предприятия добычи и переработки угля и т.д.

Региональные риски. Ростовская область - регион присутствия кредитной организации, одна из наиболее экономически развитых в России, со значительным числом крупных промышленных центров. Особенно велики запасы топливно-энергетических ресурсов (угля, нефти и газа). На территории Ростовской области расположена часть Донецкого угольного бассейна. Область располагает благоприятными условиями для ведения зернового хозяйства. Недостатком является дефицит электроэнергии.

Рыночная позиция банка на сегодняшний день является довольно ограниченной и подвержена давлению, как со стороны внешних факторов (конкуренты, более крупные игроки банковского сектора, нестабильная экономическая ситуация и волатильность финансовых рынков), так и внутренних (ограниченный набор лицензий и продуктов, слабая инфраструктура и, размер собственных средств банка, который сдерживает наращивание объемов бизнеса).

Таким образом, можно сделать вывод, что инвестиционные риски в деятельности банка относительно умеренные.

Риск потери ликвидности

Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимума между ликвидностью и прибыльностью. Для поддержания текущей платежеспособности Банк обладает определенным запасом ликвидности, сроки привлечения и размещения ресурсов в целом сбалансированы, нормативы ликвидности выполняются. Банк обладает достаточным количеством средне- и долгосрочных ресурсов для фондирования операций, а зависимость от денежного рынка полностью отсутствует.

Риск потери ликвидности оценивается как - невысокий.

Экономические риски

- связанные с общим состоянием экономики (уровень инфляции, изменение ставок банковского кредита, падение платежеспособности населения и т. п.). При прямом экономическом риске возникает угроза снижения доходности операций по заключенным контрактам и договорам.

Риски банка непосредственно связаны и обусловлены системными рисками российской экономики. Экономические риски, в целом присущие банковской системе, могут негативно отражаться на работе банка, и в частности они негативно влияют на уровень качества кредитного портфеля.

Уровень экономических рисков - средний.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Политические риски

– экстраординарные действия иностранных государств и политические события за рубежом, которые делают невозможным исполнение договорных обязательств, а так же политическая ситуация на внутреннем рынке. Политические риски ведут к самым неблагоприятным последствиям и приводят в действие другие риски (валютный, процентный, инфляционный и т.д.).

Нестабильная политическая ситуация оказывает прямое влияние на банковскую систему страны и в первую очередь негативно сказывается на населении, представителях малого и среднего бизнеса.

Степень внешнеполитического давления на данный Банк оценивается как умеренная. Банк не устанавливает деловых, финансовых или иных контрагентских отношений с политическими партиями и организациями, деятельность которых имеет явный политический характер, не стремится к осуществлению действий по установлению деловых, финансовых или иных контрагентских отношений с политическими деятелями (в понимании 6-й Рекомендации ФАТФ) и, по возможности, с членами их семей, не является политически ангажированным.

Таким образом, на сегодняшний день уровень политических рисков банка, как и всех участников финансового рынка, оцениваются как относительно повышенный.

Внутренние риски.

Риски бизнес-процессов – риски, возникающие в процессе осуществления Банком своей профессиональной деятельности (риск принятия неверных инвестиционных решений, риски, связанные с несовершенством системы управления капиталом, ошибки в ранжировании, прогнозировании процентных ставок, ошибки персонала и т.п.).

Банк работает на российском рынке с 1990 года, на руководящие должности в банке назначаются сотрудники, имеющие многолетний опыт банковской работы и утвержденные Банком России. Средний стаж работы сотрудников Банка в банковской сфере составляет 12 лет, в том числе стаж руководства структурными подразделениями, связанными с совершением банковских операций - 6 лет. Высшее образование имеют 29 сотрудников. В головном офисе работает 26 человека, в дополнительном офисе г. Гуково - 11 человек, в Представительстве г. Москва - 3 человека. Средний возраст персонала Банка - 39 лет. Риски совместительства – низкие.

В соответствии с выявленными потребностями регулярно проводится корпоративное обучение сотрудников различных подразделений. Все внутренние документы Банка разрабатываются сотрудниками Банка самостоятельно.

Операционные риски

Процесс управления операционными рисками Банка представляет собой комплекс процедур, направленных на ограничение возможных потерь Банка в рамках, определенных терпимостью Банка к данным рискам.

Выявление операционного риска осуществляется путем предоставления информации о реализации рисков событий. Управление операционными рисками регулируется специальным документом – «Методология оценки и управления операционным риском».

В Методике зафиксированы основные требования, которые планируется реализовать в текущей работе Банка. В настоящее время в Банке проводится накопление исторических данных по операционным потерям. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Уровень риска бизнес-процессов и операционных рисков оценивается как умеренный.

Риски корпоративного управления

– риски, возникающие в ходе взаимоотношений менеджмента и собственников (риск недобросовестного или неквалифицированного поведения менеджмента, риск превышения расходов над доходами, связанный с функционированием, риски недружественных внешних воздействий и т. п.).

Смена реальных владельцев Банка не планируется. Собственники непосредственно участвуют в принятии ключевых решений, влияющих на деятельность банка. С сентября 2010 года у банка функционирует собственный сайт.

Информационная прозрачность банка оценивается как достаточная.

Банк полностью раскрывает внутреннюю информацию о клиентах, структуре кредитов, депозитов, собственных операциях и планах.

Уровень корпоративного управления оценивается как достаточный, уровень корпоративных рисков оценивается как низкий.

Кредитные риски

- контроль за кредитным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
- контроль за кредитным риском производится на основе анализа финансового состояния клиентов, который производится на основе разработанных банком критериев анализа, состояния обслуживания долга;
- контроль за соблюдением лимитов по срокам;



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

- контроль за соблюдением лимитов размер кредитных требований на одного заемщика, на группу связанных заемщиков.

Риск ликвидности

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4 мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответственно согласно требованиям Инструкции Банка России N 110-И. Анализируются изменения нормативов за последние 3 месяца. В случае значительного, более чем на 35%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц. Производится анализ согласно п.1.1 Раздела 2 «Рекомендации по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций» Письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов, оценки воздействия данных требований / обязательств, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывающие на способность кредитной организации погашать свои текущие обязательства. А так же концентрации кредитного риска, т.е. большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6), так же причины концентрации депозитов, вкладов или полученных кредитов кредитной организацией кредитов и определить риск.

Рыночные риски

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Валютные риски

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о величине суммарной позиции и собственных средств (капитала).

Стратегические риски

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- использование при разработке Бизнес-плана методов сценарного анализа для формирования возможных вариантов развития внешней среды (с учетом прогнозов развития макроэкономики, разрабатываемых ведущими экономическими институтами) и адекватных им сценариев развития бизнеса Банка;
- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Страновые риски

Оценка странового риска определяет вероятности возникновения факторов и/или причин неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по внешним заимствованиям, в связи, с чем наиболее важной информацией при оценке странового риска являются сведения о структуре внешней задолженности страны, то есть о совокупном размере, характере и сроках задолженности. Данные сведения не всегда могут быть доступны из-за нежелания той или иной страны обеспечить сбор необходимых данных или представить полную информацию о внешнем долге страны. Поэтому для целей возможно более точного определения размера задолженности стран и составления прогнозной оценки о способности страны обслуживать свой внешний долг, целесообразно рассматривать (в том числе определить перспективную оценку) такие макроэкономические показатели как объем золотовалютных резервов, позиции платежного баланса, условия торговли (индекс соотношения экспортных и импортных цен, характеризующий состояние расчетов страны), валютные курсы, инфляция, официальные отчеты об обслуживании и погашении государствами своих внешних долгов и иные существенные данные.

В Банке построена стандартная система управления рисками. Банк эффективно управляет кредитными рисками и контролирует ликвидность.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации включали:

	2012	2011
Корпоративные кредиты	914587	779039
Кредитование субъектов малого предпринимательства	171097	130450
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	180624	62409
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1266308	971898

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КРЕДИТОВ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики представлена в следующей таблице:

	2012		2011	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	180624	14,3%	62409	6,4%
Добыча полезных ископаемых				
Обрабатывающие производства	358099	28,3%	160082	16,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
Торговля	210558	16,6%	145950	15,0%
Сельское хозяйство	262697	20,7%	521900	53,7%
Строительство	75000	5,9%	12000	1,2%
Транспорт и связь			10000	1%
Операции с недвижимостью	800	0,1%		
Прочие	178530	14,1%	59557	6,1%
- Из них субъектам малого предпринимательства	171097	13,5%	130450	13,4 %
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1266308	100%	971898	100,0%

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛоговом ОБЕСПЕЧЕНИИ КРЕДИТОВ

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам ма- лого предприниматель- ства	Кредиты физическим ли- цам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	17266	17266
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	174001	39850	61899	275750
- оборудованием и транс- портными средствами	140330	21800	30437	192567
- прочими активами	382170	52447	9556	444173
- поручительствами и бан- ковскими гарантиями	218086	57000	61466	336552
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности до вы- чета резерва под обесце- нение	914587	171097	180624	1266308

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим ли- цам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	-	0
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	105 882	17 000	35 000	157 882
- оборудованием и транспортными средствами	523 600	45 350	7 270	576 220
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями	149 557	68 100	20 139	237 796
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности до вы- чета резерва под обесце- нение	779 039	130 450	62 409	971 898

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	339331	156097	124488	619916
Нестандартные	545144	15000	56136	616280
Сомнительные	30112			30112
Итого текущих и необесцененных	914587	171097	180624	1266308
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	914587	171097	180624	1266308
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	13362	150	607	14119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	901228	170947	180017	1252189

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	151 657	120 350	16 799	280 873
Нестандартные	503 086	10 100	25 610	538 796
Сомнительные	124 296		20 000	144 296
Итого текущих и необесцененных	779 039	130 450	62 409	963965
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	779 039	130 450	62 409	971 898
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 827	505	1 129	8 461
Итого кредитов и дебиторской задолженности	772 212	129 945	61 280	963 437

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя:

	2012	2011
Предоплата за товары и услуги	812	791
Незавершенные расчеты	12	105
Налог на прибыль к возмещению	1093	305
Наращенные процентные доходы	941	0
Прочие	0	200
Итого прочих активов	2858	1401

Прочие обязательства включают:

	2012	2011
Налоги к уплате	397	215
Начисленные операционные расходы	364	165
Наращенные процентные расходы	5081	17963
Прочее	21	87
Итого прочих обязательств	5863	18430

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2012		2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	275681	24,88%	70341	9,76%
- резиденты	240762	21,73%	61294	8,50%
- нерезиденты	34919	3,15%	9047	1,26%
Юридические лица	832463	75,12%	650293	90,24%
- резиденты	442528	39,93%	650141	90,22%
- нерезиденты	389935	35,19%	152	0,02%
Итого средств клиентов	1108144	100%	720634	100 %

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	137501	116917
Средства в других банках	56	0
	137557	116917
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(61218)	(49239)
Средства других банков	(18)	0
	(61236)	(49239)
Чистые процентные доходы	76321	67678



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы состоят:

	2012	2011
Комиссии по расчетным операциям	4608	3962
Комиссии по кассовым операциям	795	626
Комиссии по выданным гарантиям	993	561
Прочие комиссии	3654	1542
Итого комиссионных доходов	10050	6691

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2012	2011
Расходы по расчетным операциям	1356	1129
Итого комиссионных расходов	1356	1129

ПРИМЕЧАНИЕ 16–УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок перед Банком.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платёжеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
категории качества	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обесценение	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обесце- нение
Стандартные	619916	48,95%		288 806	29,72 %	
Нестандартные	616280	48,67%	10921	538 796	55,44%	6 549
Сомнительные	30112	2,38%	3198	144 296	14,84 %	1 912
Итого	1266308	100%	14119	971 898	100.0%	8 461

Рыночный риск



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63758	236	334	64328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40280	-	-	40280
Средства в других банках	7258	28955	194	36407
Кредиты и дебиторская задолженность	852181	400008	-	1252189
Прочие активы	1917	941	-	2858
Основные средства	57530	-	-	57530
Итого активов	1022924	430140	528	1453592
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	695014	413123	7	1108144
Прочие обязательства	4479	1384	-	5863
Итого обязательств	699493	414507	7	1114007
Чистая балансовая позиция	323431	15633	521	339585
Обязательства кредитного характера	120076	-	-	120076

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	37317	12	177	37506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9738	-	-	9738
Средства в других банках	1984	5405	217	7606
Кредиты и дебиторская задолженность	963437	-	-	963437
Прочие активы	1304	97	-	1401
Основные средства	60353	-	-	60353
Итого активов	1074133	5514	394	1080041
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	715322	5149	163	720634
Прочие обязательства	18430	-	-	18430
Итого обязательств	733752	5149	163	739064
Чистая балансовая позиция	340381	365	231	340977
Обязательства кредитного характера	242187	-	-	242187



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2012 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут незначительны, так как объем валютных операций невелик. На конец 2012 года открытая валютная позиция (длинная) составила 2,8196 % при лимите 10%, сальдированная курсовая разница за год составила -435 тыс. руб. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 5%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64.50(2011 г. 61.70:).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 125.90 (2011 г.: 201,91).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 55.70 (2011 г.: 0,0).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	236792	245691	514822	116703	-	1114008
Финансовые гарантии	0	31193	2972	-	-	34165
Итого обязательств	236792	276884	517794	116703	-	1148173

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	94 194	312 401	331 305	1 000	0	738 900
Финансовые гарантии	619	8 310	15 000	0	0	23 929
Итого обязательств	94 813	320 711	346 305	1 000	0	762 829

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	64328	-	-	-	-	64328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40280	-	-	-	-	40280
Средства в других банках	36407	-	-	-	-	36407
Кредиты	171588	190903	624353	279464	-	1266308
Прочие активы	1120	1151	19	1	-	2291
Итого финансовых активов	313723	192054	624372	279465	-	1409614
Обязательства						
Средства клиентов	236009	57486	703027	116703	-	1113225
Прочие обязательства	783	-	-	-	-	783
Итого финансовых обяза- тельств	236792	57486	703027	116703	-	1114008
Чистый разрыв ликвидности	76931	134568	(78655)	162762	-	295606
Совокупный разрыв за 31 де- кабря 2012 года	76931	211499	132844	295606	-	295606

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным сро-
кам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	37 506			-	-	37 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 738			-	-	9 738
Средства в других банках	7 606			-	-	7 606
Кредиты	212 722	301 127	458 049			971 898
Прочие активы	440	7	19	189		655
Итого финансовых активов	268 012	301 134	458 068	189	0	1 027 403
Обязательства						
Средства клиентов	94 092	110 824	532 681	1 000	-	738 597
Прочие обязательства	102	201				303
Итого финансовых обяза- тельств	94 194	111 025	532 681	1000	0	738 900
Чистый разрыв ликвидности	173 818	190 109	(74 613)	(811)	0	288 503
Совокупный разрыв за 31 де- кабря 2011 года	173 818	363 927	289 314	288503	0	288 503

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНА-
ЛУ**

В 2012, 2011 годах вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

	2012	2011
Выплаты по основному управленческому составу:		
Зарботная плата и другие краткосрочные выплаты	9539	7662
Начисленные налоги	1522	472

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2012 год составила 39 человек, за 2011 год – 39 человек.

В 2012 году были выплачены дивиденды участникам банка в размере 30118 тыс.руб. (2011 г.- 30265 тыс. руб.).