

# ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29317321	3207

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на «01» октября 2014 г.

### Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»  
(Закрытое акционерное общество),  
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

### Почтовый адрес

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, стр. 2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		45514	39933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		179290	151233
2.1	Обязательные резервы		9251	13577
3	Средства в кредитных организациях		86171	88110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		958008	1193230
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	39097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	71201
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1465	1521
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6199	6236
11	Прочие активы		3835	14082
12	Всего активов		1280482	1604643
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		40000	50000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		778594	1126942
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		418876	377396
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Можяев С.С.  
Кузнецова Е.В.

Исполнитель  
Телефон:  
«10» ноября 2014 г.

Виноградов О.В.  
(495) 223-34-40

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29317321	3207

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2014 г.

### Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»  
(Закрытое акционерное общество),  
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

### Почтовый адрес

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		99650	106321
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25761	33188
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		72280	67604
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1609	5529
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		25242	27019
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3254	273
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		21987	26463
2.3	по выданным долговым обязательствам		1	283
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		74408	79302
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:		-13568	-20135
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-50	-26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		60840	59167
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1036	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Можяев С.С.  
Кузнецова Е.В.

Исполнитель  
Телефон:  
«10» ноября 2014 г.

Виноградов О.В.  
(495) 223-34-40

# ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29317321	3207

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)  
на «01» октября 2014 г.

### Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»  
(Закрытое акционерное общество),  
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

### Почтовый адрес

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		448698.0	-6843.0	441855.0
1.1	Источники базового капитала:		423858.0	-1053.0	422805.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		190000.0	0.0	190000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		190000.0	0.0	190000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		9500.0	0.0	9500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		224358.0	-1053.0	223305.0
1.1.4.1	прошлых лет		187824.0	35481.0	223305.0
1.1.4.2	отчетного года		36534.0	-36534.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	8550.0	8550.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убыток:		0.0	8550.0	8550.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	8550.0	8550.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		423858.0	-9603.0	414255.0
1.4	Источники добавочного капитала:		24840.0	-24840.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		24840.0	-24840.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		24840.0	-24840.0	0.0
1.7	Основной капитал		448698.0	-34443.0	414255.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	27600.0	27600.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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:		72093	13129	85222
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		59440	13567	73007
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9856	265	10121
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2797	-703	2094
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 112610, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 72732;
  - 1.2. изменения качества ссуд 23196;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 1.4. иных причин 16682.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 99041, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 43483;
  - 2.3. изменения качества ссуд 43605;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 2.5. иных причин 11953.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Можаяев С.С.  
Кузнецова Е.В.

Исполнитель  
Телефон:  
«10» ноября 2014 г.

Виноградов О.В.  
(495) 223-34-40

**ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	29317321	3207

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ** (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2014 г.

**Кредитной организации**

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»  
(Закрытое акционерное общество),  
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

**Почтовый адрес**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, стр. 2

Но- мер стро- ки	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 (H1.1)		5.0	29.8	23.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)		5.5	29.8	24.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		10.0	31.8	26.4
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 (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	121.7	62.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	125.9	80.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	31.3	63.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное 23.5 Минимальное 0.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	178.1	218.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.3	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.8	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Можаев С.С.  
Кузнецова Е.В.

Исполнитель  
Телефон:  
«10» ноября 2014 г.

Виноградов О.В.  
(495) 223-34-40

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	29317321	3207

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (публикуемая форма) за 9 месяцев 2014 г.

**Кредитной организации**

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»  
(Закрытое акционерное общество),  
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

**Почтовый адрес**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, стр. 2

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соот- ветствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		12736	40591
1.1.1	проценты полученные		109084	103991
1.1.2	проценты уплаченные		-26481	-26038
1.1.3	комиссии полученные		63272	35260
1.1.4	комиссии уплаченные		-40835	-1971
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10507	33727
1.1.8	прочие операционные доходы		2430	7383
1.1.9	операционные расходы		-99691	-96303
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5550	-15458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-357435	-227258
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		23464	-2241
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		53605	-36381
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-221	-5484
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10000	50000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-440909	-230690
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соот- ветствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2940	-3767
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19566	1305
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-344699	-186667
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»		-2435	-103
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		39961	103
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-3201	-69091
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		52951	44
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-211	-1906
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		87065	-70953
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		9104	3975
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-248530	-253645
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		550254	519344
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		301724	265699

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Можаев С.С.  
Кузнецова Е.В.

Исполнитель  
Телефон:  
«10» ноября 2014 г.

Виноградов О.В.  
(495) 223-34-40

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» за 9 месяцев 2014 года раскрыта на сайте кредитной организации «13» ноября 2014 г. Адрес сайта: [www.runabank.ru](http://www.runabank.ru)