

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

АО «РУНА-БАНК» ЗА 2014 ГОД

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК».

(До 21.01.2015 года полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «РУНА-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: АО «РУНА-БАНК».

Дата основания: 05 февраля 1994 года

Уставный капитал: 190 000 000 рублей

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

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

Информация об изменении реквизитов:

Реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период: 2014 год.

Единицы измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

АО «РУНА-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

Головная организация Банка (г. Москва) по состоянию на 01.01.2015 г. имеет следующие территориально обособленные подразделения:

- Дополнительный офис «Мытищи» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: МО, г. Мытищи, ул. Воровского, 5;
- Дополнительный офис «Королев» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: МО, г. Королёв, ул. 50 лет ВЛКСМ, 4Г;
- Дополнительный офис «Зеленоград» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: г. Зеленоград, корпус 1011;
- Дополнительный офис «Фрязино» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: МО, г. Фрязино, ул. Полевая, д.23А;
- ОКВКУ № 2 АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 129226, г. Москва, С. Эйзенштейна, д.1;
- ОКВКУ № 7 АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10.

Головной офис, Дополнительные офисы и ОКВКУ объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Информация о наличии лицензий:

АО «РУНА-БАНК» осуществляет свою деятельность на основании:

1. Лицензии Банка России от 07.03.2013 №3207 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2. Лицензии Банка России от 21.01.2015 №3207 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

3. Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами:

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13668-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13667-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13669-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФСФР 26.04.2012.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление расчетов с использованием электронных денежных средств;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в том числе перевода денежных средств по системам «ЮНИСТРИМ» «Золотая корона» «Контакт», Western Union;
- проведение операций с использованием банковских карт физических и юридических лиц, в том числе в рамках зарплатных проектов;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты в форме документарного инкассо).
- осуществление дистанционного банковского обслуживания юридических и физических лиц.
- предоставление услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк предлагает клиентам брокерские и дилерские услуги, а также услуги по управлению ценными бумагами.

Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2010 года под номером 983.

В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Проведенная в 2014 году Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РУНА-БАНК утверждена Общим собранием акционеров 25 июня 2015 года.

Информация о присвоенном Банку рейтинге

Банк имеет рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства «ЭКСПЕРТ РА» на уровне «А» (высокая кредитоспособность).

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

В 2014 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, утвержденной Приказом по Банку №01-1 от 13.01.2014г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета Положения Банка России № 385-П:

Непрерывность деятельности - предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

Имущественная обособленность Банка - означает, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Последовательность применения Учетной политики - предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно и постоянно.

Осторожность - означает разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Своевременность и полнота отражения операций – означает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

Раздельное отражение активов и пассивов – означает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

Преемственность входящего баланса – означает, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

Приоритет содержания над формой – означает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

Открытость – означает, что отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

Составление сводного баланса и отчетности – означает, что сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

Оценка активов и обязательств – означает, что:

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте – означает, что переоценке активов и обязательств в иностранной валюте подлежит входящий остаток на начало операционного дня до отражения операций по счетам.

Оценка имущества Банка:

Оценка стоимости основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение (а в случае, если основное средство получено Банком безвозмездно, либо выявлено в результате инвентаризации, - как сумма, в которую оценено такое имущество, исходя из рыночных цен), сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере более 40 000 (Сорока тысяч) рублей применительно к их первоначальной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Оценка стоимости нематериальных активов и способ начисления амортизации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется по стоимости приобретения, исключая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через суммы начисленного износа.

Расходы Банка по приобретенным неисключительным правам по использованию программных продуктов и способ списания

Учет расходов Банка по неисключительным правам на использование программных продуктов (в том числе программного обеспечения, дистрибутивов и пр.) по лицензионным договорам, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, осуществляется на лицевых счетах балансового счета 61403 «расходы будущих периодов» с последующим списанием на счета расходов 70606 и счета «НДС оплаченного» 60310 в установленном Учетной политикой порядке.

Учет и оценка материальных запасов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых на балансе Банка основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, исключая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Материальные

запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет и методы оценки финансовых вложений Банка (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами.

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.

В отсутствие активного рынка при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует информацию (при ее наличии) о последних рыночных сделках или ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

При выбытии ценных бумаг финансовый результат 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.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные потери с определением категории качества ценной бумаги.

По ценным бумагам «удерживаемые до погашения» создается резерв на возможные потери.

Порядок учета и методы оценки дебиторской задолженности

Оценка кредитного портфеля Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка по оценке кредитного риска.

Оценка стоимости прочих балансовых активов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности.

Оценка стоимости обязательств Банка:

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства.

Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ
Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Принцип ведения учета операций с иностранной валютой.

Счета аналитического учета операций в иностранной валюте ведутся в двойном исчислении: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. В балансе Банка данные операции отражаются только в валюте РФ. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.

В 2014 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П и Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2014 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по МБК, по вкладам физических лиц, административно-хозяйственных расходов, комиссии по расчетным операциям с МЦИ, начислением взноса за 4 квартал 2014 года в Агентство по страхованию вкладов, с начислением налога на прибыль.

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной за 2014 год на сумму 2 342 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2014 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2014 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный 2015 год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, а также информация о прекращении Банком применения основополагающего принципа «непрерывности деятельности» не вносились.

В соответствии с изменениями и дополнениями в Федеральном законодательстве, вступающими в силу с 01.01.2015, приказом Председателя Правления Банка №05-3 от

14.01.2015 утверждена и введена в действие Учетная политика ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» на 2015 год.

Изменения и дополнения в разделе 4 Учетной политики «Налоговые аспекты» на 2015 год относительно 2014 года связаны с вступлением в силу с 01.01.2015:

П.14 статьи 3 Федерального закона от 28.12.2013 №420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»:

абзац второй пункта 1 статьи 266 НК РФ изложить в следующей редакции: «Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом также признается задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 года, по долговым обязательствам любого вида в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии».

П.17 статьи 3 Федерального закона от 28.12.2013 №420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»:

пункт 1 статьи 269 НК РФ «Особенности учета процентов по долговым обязательствам в целях налогообложения» изложить в следующей редакции: под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления. По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено настоящей статьей.

П.7 статьи 1 Федерального закона от 20.04.2014 №81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»:

подпункт 3 пункта 1 статьи 254 «Материальные расходы» дополнить: в целях списания стоимости имущества, указанного в настоящем подпункте, в течение более одного отчетного периода налогоплательщик вправе самостоятельно определить порядок признания материальных расходов в виде стоимости такого имущества с учетом срока его использования или иных экономически обоснованных показателей.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В деятельности Банка допущения и неопределенность отсутствуют.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2014 года:

№ п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	130
2	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2014 год	(2 471)
	Итого влияние на финансовый результат	(2 341)

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

В 2014 году российская экономика оказалась в новой для себя ситуации: введенные против страны санкции, низкие цены на нефть, резкое снижение инвестиций явились главными незапланированными факторами торможения российской экономики.

Рост внутреннего валового продукта (ВВП) РФ в 2014 году продолжил замедляться составил 0.6% (2010 г. – 4.5%, 2011 г. – 4.3%, 2012 г. – 3.4%, 2013 г. – 1.3%).

Рост промышленного производства в 2014 году составил 1.7% (2012 г. – 3.6%, 2013г. – 0.5%).

Инфляция в 2014 г. под влиянием роста цен на импортные товары из-за падения курса рубля в последнем квартале и повышения цен отечественными товаропроизводителями на фоне сокращения импорта составила 11.4% годовых, против 8.8% в 2010 году, 6.1% в 2011 году, 6.6% в 2012 году и 6.5% в 2013 году.

Динамика базовых макроэкономических параметров характеризовалась за предыдущие четыре года сравнительно стабильными ценами на экспортную нефть. С середины 2014 года ситуация резко изменилась: началось снижение цен на нефть, и к концу года они достигли 50 - 55\$ за баррель. Отток капитала на фоне санкций вырос за 2014 год до 90 млрд. долларов. Соответственно курс доллара повышался в декабре 2014 года до 75 - 80 рублей за доллар не только в связи с падением цен на нефть, но и под влиянием фактора спекулятивного давления на рубль. Банк России с 16 декабря вынужденно поднял ключевую ставку с 10.5% до 17% и к концу года курс доллара несколько снизился (до 55 - 60 рублей). Одновременно резко выросли банковские ставки по кредитованию, которое в условиях отсутствия возможности получения дешевых денег, как в ЦБ РФ, так и в западных банках существенно снизилось.

По данным Банка России, международные резервы РФ на 1 января 2015г. составили 385.5 млрд. долларов США и уменьшились по сравнению с 1 января 2014г. на 24.4%. Объем

Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2015г. составил 4 945.49 млрд. руб. или 87.91 млрд. долларов США. (Объем Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2014г. составил 2 859.72 млрд. рублей или 87.38 млрд. долларов США). За 2014 год Резервный Фонд вырос на 2085.77 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный объем Фонда национального благосостояния составил 4 388.09 млрд. рублей, что эквивалентно \$78.00 млрд. (объем Фонда Национального Благосостояния на 01.01.2014г. составил 2 900,64 млрд. рублей или 88.63 млрд. долларов). За 2014 год Фонд Национального Благосостояния увеличился на 1487.45 млрд. рублей.

Общий внешний долг России снизился за 2014 год на 17.8% и составил 599 497 млн. долларов США (на 01.01.2014 г. составил 728 864 млн. долларов США).

Дефицит федерального бюджета РФ за 2014 год составил 0.5 процента ВВП, или 327.963 миллиарда рублей. Дефицит федерального бюджета РФ в 2013г. зафиксирован на уровне 310.518 млрд. рублей (0,5% ВВП).

Положительное сальдо внешней торговли России (определенное по методологии платежного баланса) в 2014 г. увеличилось на 3.7% до \$188,660 млрд. по сравнению со \$181.939 млрд. в 2013 г.

Инфляция в России, по данным Росстата, в 2014г. составила 11.4% (в 2013г. составила 6.5%).

Банковский сектор является динамично развивающимся звеном экономики, подверженным как внутренним, так и внешним изменениям, связанным не только с платежеспособностью существующих и потенциальных клиентов банковских услуг, рентабельностью и ликвидностью коммерческих банков, но и с макроэкономическими факторами, которые оказывают как прямое, так и косвенное влияние на его состояние. Банковский сектор одним из первых реагирует на политические изменения, происходящие в стране.

Санкции, которые на протяжении 2014 года вводили против России страны Евросоюза и США в связи со сложившейся ситуацией на Украине и присоединением Крыма и Севастополя к России, также оказали непосредственное влияние на состояние банковского сектора. Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2015г. составило 834 единицы и сократилось по сравнению с 1 января 2014г. на 89 организаций.

По данным Банка России, общая прибыль банков в России составила 589 миллиардов рублей, что ниже уровня 2013 года на 40.7%. Главной причиной снижения стала необходимость увеличения резервов на покрытие возможных потерь. По информации Банка России, резервы увеличились на 42.2% и составили 1 триллион 203 миллиарда рублей.

Активы финансовых учреждений выросли на 35.2%.

По итогам 2014 года, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию, кредитный портфель российских банков вырос на 11.6 триллиона рублей, или на 28.6%.

Темпы роста в 2014 году оказались значительно больше, чем в предыдущие два года – 19.2% и 18.3% в 2013 и 2012 году соответственно. На 01.01.2015г. ссудный портфель российских банков достиг 52.1 триллиона рублей, из которых 29.5 триллионов приходилось на корпоративный кредитный портфель, а на ссуды физических лиц – 11.3 триллиона рублей.

Высокие номинальные темпы прироста ссудного портфеля в 2014 году и особенно четвертого квартала в значительной степени обусловлены валютной переоценкой.

Согласно данным «РИА Рейтинг», основными тенденциями 2014 года в области банковского кредитования стало сокращение темпов роста розничного кредитования и значительное влияние валютной переоценки на динамику корпоративных кредитов.

Улучшение ситуации с платежной дисциплиной, которое наблюдалось в 2013 году, в 2014 году было нарушено значительным ослаблением рубля, а так же экономической и политической нестабильностью. Просроченная задолженность перед российскими банками за 2014 год выросла на 580 млрд. рублей до 1.98 триллионов рублей (в 2013 г. прирост абсолютного объема просрочки был на уровне 140 млрд. рублей, в 2012 г. на 124 млрд. рублей). Кроме того, наблюдался существенный рост просроченной задолженности по потребительскому ссудному портфелю (в 2014 г. просроченная задолженность граждан по кредитам составила 652,3 млрд. рублей).

Без учета валютной переоценки темпы прироста объема вкладов в 2014 году, по расчетам «РИА Рейтинг», были на уровне 15% (17% в 2013 году).

Неблагоприятные рыночные тенденции частично оказали влияние на финансовые показатели Банка в 2014 году.

В 2014 году Банк придерживался стратегии умеренной оптимизации структуры активов и пассивов.

Основными статьями доходов в 2014 году для Банка были:

Процентные доходы – 134 063 тыс. руб., в том числе:

- по кредитам юридическим и физическим лицам - 95 823 тыс. руб.;
- по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 14 076 тыс. руб.;
- по операциям с долговыми ценными бумагами – 1 609 тыс. руб.;
- по операциям с учтенными векселями - 22 555 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы - 34 342 тыс. руб.;

Чистые доходы от операций с иностранной валютой - 23 010 тыс. руб.

Основными статьями расходов в 2014.году для Банка были:

Процентные расходы – 33 672 тыс. руб.;

Операционные расходы – 143 103 тыс. руб.

В 2014 году в связи с ухудшением экономической ситуации в стране и возникновением экономических проблем у клиентов Банка, произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам. Создание указанных резервов привело к снижению финансового результата Банка на 8 892 тыс. руб., но, несмотря на это, прибыль Банка до налогообложения составила 18 126 тыс. руб. (с учетом СПОД).

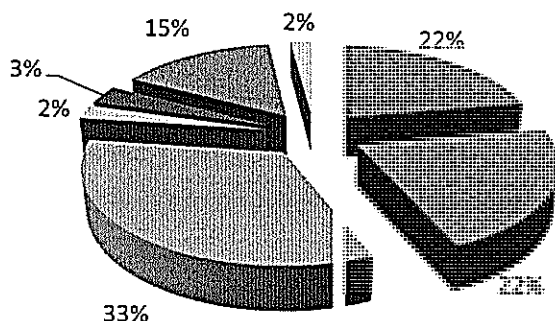
По итогам 2014 года финансовый результат деятельности Банка составил 11 762 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в течение 2014 года являлись:

- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- увеличение депозитов юридических лиц;

- наращивание объемов расчетных операций;
- наращивание объемов операций с использованием электронных денежных средств.

Структура активов Банка на 01.01.2015 года



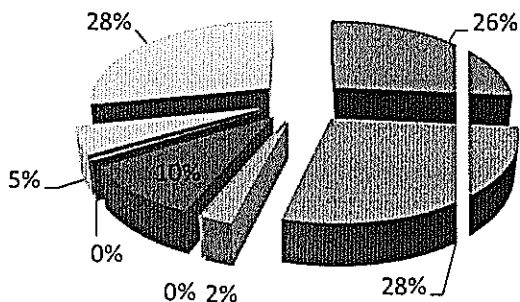
- Денежные средства и счета в Банке России
- Средства в кредитных организациях
- Кредиты, выданные юридическим лицам
- Кредиты, выданные физическим лицам
- Просроченные кредиты

Основную долю в структуре активов Банка занимают кредиты юридических лиц (33%), а также высоколиквидные активы, представленные денежными средствами, средствами на счетах в Банке России (22%) и средства, размещенные на рынке МБК (22%).

Информация об изменениях в структуре активов-нетто Банка за отчетный период представлена в Таблице 1:

Активы	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства и счета в Банке России	335 039	528 080
Средства в кредитных организациях	331 527	205 819
Кредиты, выданные юридическим лицам	509 845	614 947
Кредиты, выданные физическим лицам	37 765	43 084
Просроченные кредиты	51 027	33 369
Вложения в ценные бумаги	236 672	339 273
Прочие активы	31 705	68 530
ИТОГО	1 533 580	1 833 102

Структура пассивов Банка на 01.01.2015 года



- Средства, привлеченные от юридических лиц
- Средства, привлеченные от физических лиц
- Средства, привлеченные от кредитных организаций
- Выпущенные долговые обязательства
- Средства в расчетах
- Прочие обязательства
- Созданные резервы
- Собственные средства

Основную долю в структуре пассивов-нетто Банка занимают привлеченные средства юридических и физических лиц (26 и 28% соответственно) и собственные средства Банка (28%).

Информация об изменениях в структуре пассивов Банка за отчетный период представлена в Таблице 2:

Таблица 2

Обязательства	01.01.2015	01.01.2014
Средства, привлеченные от юридических лиц	402 255	880 230
Средства, привлеченные от физических лиц	425 515	331 998
Средства, привлеченные от кредитных организаций	34 800	50 000
Выпущенные долговые обязательства	0	2 941
Средства в расчетах	147 836	69 340
Прочие обязательства	5 376	2 794
Созданные резервы	80 890	72 093
Собственные средства	436 908	423 706
ИТОГО	1 533 580	1 833 102

Величина балансовой прибыли Банка за 2014 год после налогообложения составила 11 762 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Информация об объемах и структуре доходов / расходов представлена в Таблице 3:

Таблица 3

Доходы по основной деятельности:	01.01.2015
Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	95 823
Доходы от операций с ценными бумагами	2 645
Процентные доходы от операций с кредитными организациями	14 078
Процентные доходы от операций с учтенными векселями	22 553
Комиссионные доходы	212 722
Доходы от операций с инвалютой и драгметаллами:	62 235
Прочие доходы	3 278
Итого доходов	413 334
Расходы по основной деятельности	
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	29 525
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	4 146
Расходы от операций с ценными бумагами	1
Комиссионные расходы	178 380
Расходы от операций с иностранной валютой	39 225
Расходы, связанные с персоналом	105 212
Расходы, связанные с содержанием имущества	15 680
Управленческие расходы	19 731
Прочие расходы	2 107
Итого расходов	394 007
Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте	7 689
Сальдо по резервам на возможные потери	-8 890
Прибыль до налогообложения	18 126
Налог на прибыль	-6 364
Прибыль после налогообложения	11 762

С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности в 2015 году планируется работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических и физических лиц, работа по увеличению кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- работа по развитию клиентской базы дополнительных офисов Банка.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблице 4:

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	83 019	28 598
1.1.	рубли РФ	39 026	20 939
1.2.	доллары США	21 908	4 225
1.3.	евро	22 074	3 434
1.4.	Иные валюты	11	
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	240 395	466 767
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	22 989	8 265
3.1.	рубли РФ	9 823	4 012
3.2.	доллары США	8 933	2 294
3.3.	евро	3 374	1 409
3.4.	Иные валюты	859	550
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	56 287	46 624
4.1.	Евро (в Австрии)	43 673	30 040
4.2.	Долларах (в Австрии)	12 614	16 584

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

По состоянию на 01.01.2015г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в зависимости от состояния рынка финансовых инструментов.

Источниками информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг могут служить котировки, предоставленные организатором торговли - ОАО «Московская биржа».

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги, по которой имеется котировка активного рынка на дату ее определения, производится в следующем порядке.

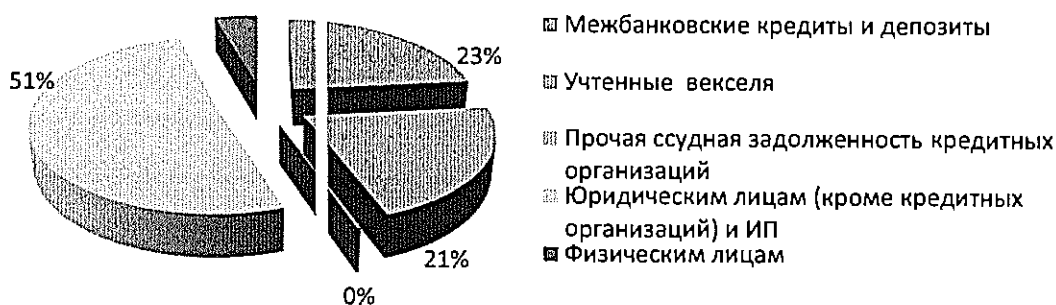
Для обращающейся на организованном рынке ценной бумаги, справедливой стоимостью признается ее рыночная цена, объявленная организатором торговли, а при отсутствии последней на дату определения справедливой стоимости, используется средневзвешенная цена, объявленная организатором торговли на последнюю дату проведения торгов по данному виду ценной бумаги в течение предыдущих 90 (девяносто) торговых дней.

В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене, объявленной организатором торговли, на дату определения справедливой стоимости и в течение предыдущих 90 (девяносто) торговых дней ценная бумага признается не имеющей активного рынка.

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации и видов предоставленных ссуд.



Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в Таблице 5:

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Абс.знач.	Уд. вес	Абс.знач.	Уд. вес
		(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	1 081 451	100	1 083 963	100
2	Кредитным организациям, в том числе	482 343	45	392 095	36
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	250 000		150 000	14
2.2	Учтенные векселя	230 092		241 165	22
2.3	Прочая ссудная задолженность	2 251		930	
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям	551 173	51	641 209	59
4	Физическим лицам	47 935	4	50 660	5

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц (кроме кредитных организаций) и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в Таблице 6:

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		Абс.знач.	уд. вес	Абс.знач.	уд. вес
		(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)
1	2	3	4	5	6
1.	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	551 173	100	641 209	100
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	232 486	42	180 525	28
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 515	6	66 458	11
1.3	Строительство	231 785	42	355 491	55
1.4	Завершение расчетов	2 128	0	4 347	1
1.5	Обрабатывающие производства	388	0	388	0
1.6	Прочие виды деятельности	51 871	10	34 000	5

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов, приведена в Таблице 7:

Таблица 7

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	551 173	641 209	47 935	50 660
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	3 834	4 985	244	0
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	31 666	39 172	508	25
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	169 115	71 800	1 921	248
Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	346 558	525 252	45 262	50 387

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблице 8:

Таблица 8

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии	86 529	28 014
Гарантии выданные	111 573	42 046
Итого обязательств кредитного характера	198 102	70 060

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

Объем и структура задолженности по учтенным векселям в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 9

Наименование показателя	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	Кредитные организации	
		01.01.2015	01.01.2014
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	230 092	241 165
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	134 658	0
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	0	48 241
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 91 дня до 180 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	95 434	129 569
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 181 дня до 1 года	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	0	63 355

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, приведена в Таблице 10:

Таблица 10

	01.01.2015		01.01.2014	
	Абсолютное значение (тыс. руб.)	вес в общей сумме (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	вес в общей сумме (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе находящимся в географических зонах:	551 173	100	641 209	100
Москва	477 513	87	571 100	89
Московская область	70 597	13	57 887	9
Новосибирская область	0	0	9 159	1,5
Смоленская область	3 063	0	3 063	0,5

Объем и структура задолженности по учтенным векселям кредитных организаций в разрезе географических зон

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на 01.01.2015 и 01.01.2014 отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями – резидентами, информация по которым представлена в Таблице 11:

Таблица 11

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Абсолютное значение (тыс.руб.)	вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (тыс.руб.)	вес в общей сумме кредитов (%)
Остаток задолженности по учтенным векселям всего, в том числе находящимся в географических зонах:	230 092	100	241 165	100
Москва	86 112	37	156 824	65
Санкт-Петербург	96 463	42	27 934	12
Самарская область	0	0	27 980	12
Республика Татарстан	47 517	21	28 427	11

5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов, имеющихся в наличии для продажи, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в Таблице 12:

Таблица 12

По состоянию на 01.01.2014

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ				
Московская область	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	16.04.2014	RUR	38 215

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют.

Финансовые вложения в долевы ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

5.5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности.

По состоянию на 01.01.2015 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе видов ценных бумаг с указанием сроков обращения, величины купонного дохода и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2014 года приведена в Таблице 13:

Таблица 13

Наименование эмитента	Вид эконом. деятельности эмитента	Валюта ном.	размер купона	Дата погашения облигации/дата оферты	Балансовая стоимость	Начисленный доход	географическая зона принадлежности эмитента	группа риска	размер созданного резерва
Облигации ОАО Банк «Тинькофф Кредитные Системы», ISIN RU000A0JR8R6	Банк. деят.	RUR	14.00	18.02.2014	10 050	565	Москва	1	0
Облигации АИКБ «Татфондбанк» ОАО, ISIN RU000A0JS3X4	Банк. деят.	RUR	12.25	18.02.2014	39 700	1 900	республика Татарстан	1	0

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли - продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам отсутствуют.

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую не осуществлялась.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ценным бумагам не создавались.

5.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В состав основных средств входит имущество сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 000,0 рублей (без учета НДС). Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев). Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств представлена в Таблице 14:

Таблица 14

№ п/п	Группа активов	Стоимость на 01.01.14	Стоимость на 01.01.15	Остаточная стоимость за минусом амортизации на 01.01.14	Остаточная стоимость за минусом амортизации на 01.01.15	Изменение стоимости на 01.01.2014	Изменение стоимости на 01.01.2015
	Основные средства:	11404	11907	7411	6045	-3 993	-5862
1	Компьютерная техника	1176	1402	706	959	-471	-443

2	Мебель	1 197	1 197	951	109	-245	-1088
3	Кассовое оборудование	1 847	1954	818	224	-1 029	-1730
4	Транспортные средства	5 321	5 321	3 774	2868	-1 547	-2453
5	Прочие ОС	1 863	2033	1 162	1885	-701	-148

Изменение стоимости основных средств в отчетном периоде связано с приобретением основных средств (банковского оборудования, вычислительной и оргтехники и др.).

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств в Головной организации Банка по договорам купли-продажи на 01.01.2015 года отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств не проводилась.

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

В состав прочих финансовых активов включены: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, требования по получению процентов, требования по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

В состав прочих нефинансовых активов включены: суммы предоплаты по текущим налогам, суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, суммы по расчетам с прочими дебиторами и суммы расходов будущих периодов.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), сроков, оставшихся до погашения, представлена в рублях РФ в связи с отсутствием прочих активов в иных валютах.

По состоянию на 01.01.2015

Таблица 15

Активы	Всего	д / в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	св. 1 года
1. Прочие финансовые активы всего, в том числе:	6 580	0	5 626	954	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0

1.4 Прочие финансовые активы	6 580	0	5 626	954	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	4 254	0	4 254	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
Предоплата по текущим налогам	2 053	0	2 053	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	522	0	522	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	1 679	0	1 679	0	0	0	0
Всего прочие активы	10 834	0	9 880	954	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014

Таблица 16

Активы	Всего	д /в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	св. 1 года
1. Прочие финансовые активы всего, в том числе:	9 351	178	344	1 333	5 120	2 325	51
1.1 Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Прочие финансовые активы	9 351	178	344	1 333	5 120	2 325	51
Прочие нефинансовые активы	1 114	0	1 114	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
Предоплата по текущим налогам	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	1 114	0	1 114	0	0	0	0
Всего прочие активы	10 465	178	1 458	1 333	5 120	2 325	51

5.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 отсутствуют.

Информация о полученных межбанковских кредитах и депозитах представлена в Таблице 17:

Таблица 17

Наименование показателя	Наименование валюты	01.01.2015	01.01.2014
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	RUR	34 800	50 000

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

Таблица 18

№	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		абс. знач.	струк. (%)	абс. знач.	струк. (%)
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	828 338	100	1 211 959	100
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	400 448	48	879 294	73
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	369 803	44	830 668	69
2.2	срочные депозиты	30 645	4	48 626	4
3	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	427 890	52	332 665	27
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	99 071	13	51 825	4
3.2	срочные депозиты	328 819	39	280 840	23

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 у Банка отсутствуют.

Остатки средств на счетах юридических лиц в разрезе секторов экономики.

Таблица 19

№	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1	Государственный сектор	300	68
2	Коммерческий сектор	400 119	879 197
3	Финансовый сектор	29	29

Информация об остатках средств на расчетных счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 20

	Вид экономической деятельности	Средства на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.01.2015	Средства на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.01.2014
1	Торговый сектор, в том числе:	184 598	519 885

1.1	Оптовая торговля включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	153 970	463 537
1.2	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	11 355	34 896
1.3	Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	19 273	21 452
2	Строительство	108 689	171 659
3	Прочие виды деятельности	61 370	122 920
4	Производственный сектор, в том числе:	15 146	16 203
4.1	Химическое производство	132	139
4.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	1 421	615
4.3	Производство целлюлозы древесной массы бумаги картона и изделий из них	7 815	12 178
4.4	Производство машин и оборудования	370	2 096
4.5	Производство готовых металлических изделий	1	399
4.6	Производство офисного оборудования и вычислительной техники	390	322
4.7	Производство пищевых продуктов включая напитки	706	215
4.8	Производство передача и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	64	71
4.9	Производство электрических машин электрооборудования	0	61
4.1	Производство судов летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	50	44
4.11	Производство одежды; выделка и крашение меха	23	25
4.12	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 545	21
4.13	Производство изделий медицинской техники средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов	0	11
4.14	Производство мебели и прочей продукции не включенной в другие группировки	11	3
4.15	Производство резиновых и пластмассовых изделий	53	3
4.16	Издательская и полиграфическая деятельность тиражирование записанных носителей информации	462	0
4.17	Сельское хозяйство охота и предоставление усл. в этих областях	900	0
4.18	Рыболовство рыбоводство и предоставление усл. в этих областях	11	0
4.19	Добыча сырой нефти и природного газа;	192	0

	предоставление усл. в этих областях		
	ВСЕГО	369 803	830 668

5.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию на 01.01.2015 выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

Векселя дисконтные по состоянию на 01.01.2014

Таблица 21

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа
RUR	641	0,071	28.12.2011	по предъявлении, но не ранее 14.03.2014

Векселя беспроцентные по состоянию на 01.01.2014

Таблица 22

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа
RUR	2 300	0	16.12.2013	по предъявлении, но не ранее 05.06.2014

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

В отчетном периоде Банк не имел просроченной задолженности, в том числе по процентам (дисконтам), не реструктуризировал долги в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

5.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения на отчетные даты 01.01.2015г. и 01.01.2014г.

По состоянию на 01.01.2015 года

Таблица 23

Обязательства	Всего	д /в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе	136 826	136 736	90	0	0	0	0
Средства в расчетах	136 736	136 736	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	82	0	82	0	0	0	0
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	8	0	8	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	7 312	0	7 312	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0		0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	563	0	563	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	246	0	246	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	6 503	0	6 503	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	144 138	136 736	7 402	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 года

Таблица 24

Обязательства	Всего	д /в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе	22 598	21 572	68	0	958	0	0
Средства в расчетах	19 885	19 885	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	2 713	1 687	68	0	958	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	1 541	1 541	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	273	273	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 268	1 268	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	24 139	23 113	68	0	958	0	0

5.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2015г. уставный капитал Банка сформирован в размере 190 000 000 (Сто девяносто миллионов) рублей и разделен на 19 000 000 (Девятнадцать миллионов) обыкновенных акции номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Согласно Устава Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям, акции в количестве 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук (объявленные акции). Все объявленные акции являются обыкновенные именными акциями.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

- осуществлять преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;

- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка;

- получить часть имущества Банка (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;

- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка, и получать их копии за плату, не превышающую стоимости затрат на их изготовление;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Акционеры – владельцы голосующих акций имеют право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;

- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;

- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;

- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе. Голосующей акцией по всем вопросам компетенции Общего собрания является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участие в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком производится по рыночной стоимости этих акций, определяемых без учета ее изменения в результате действия Банка, повлекшего возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном Уставом Банка. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк. Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

Уставом Банка не предусмотрены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Акции, приобретенные или выкупленные Банком в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам 2014 года Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 11 762 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

- кредитование, включая МБК;
- операции с электронными денежными средствами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- операции по привлечению вкладов физических лиц.

Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 25 и 26:

Таблица 25

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11608	Процентные доходы	131 705
12101-12102	Другие доходы от банковских операций и других сделок	205 858
12201, 15102	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	250 617
12301-12406	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	2 100
13101-13201	Операционные доходы	1 036
16201-16203	Комиссионные вознаграждения	5 573
16301-16306	Другие операционные доходы	156 712
17101-17307	Прочие доходы	3 266
ВСЕГО ДОХОДОВ		756 867

Таблица 26

Номер символа	Наименование символа	Сумма
21101 - 21804	Процентные расходы	33 670
22101,24102	Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в том числе отрицательная переоценка	219 918
23101-23201	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	9
25201-25303	Другие операционные расходы	343 678
26101-26104	Расходы на содержание персонала	105 212
26201-26307	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	18 160
26401-26412	Организационные и управленческие расходы	19 730

27101-27309	Прочие расходы	756
28101	Налог на прибыль	3 972
ВСЕГО РАСХОДОВ		745 105

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери по ссудам в 2014 году составила 155 151 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам в 2014 году составила 164 041 тыс. руб.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний отсутствует;

Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию отсутствует;

Выбытие объектов основных средств отсутствует; выбытие инвестиций отсутствует.

В отчетном периоде изменение ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2014 году отсутствовали.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу. Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- привлечение и поддержка достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банки в соответствии с требованиями Банка России должны поддерживать норматив достаточности капитала (отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска) выше установленного Банком России минимального уровня, который по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014 г. составлял 10%.

Банк России контролирует выполнение требований к уровню капитала кредитных организаций.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Политика АО «РУНА-БАНК» направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

Стратегия Банка в области управления капиталом заключается в поддержании капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не ниже 17%.

В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню, Стратегии Банка и не опускался ниже пороговых значений.

В таблице 27 показаны значения капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2015г. и 01.01.2014 г.

Таблица 27

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	461 895	448 698
Основной капитал итого, в том числе	434 295	448 698
Уставный капитал кредитной организации	190 000	190 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли	9 500	9 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	223 305	187 824
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	11 490	36 534
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	24 840
Дополнительный капитал итого, в том числе	27 600	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	27 600	0

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все требования Банка России по соблюдению норматива достаточности капитала.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости операционной деятельности, в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Построение эффективного рискменеджмента в Банке идет в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с внутренними документами Банка. Система управления рисками интегрирована в процесс принятия решений, ответственность за которые распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка.

Информация в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в Таблице 28:

Таблица 28

Наименование показателя	Сумма
Собственные средства (капитал), итого, в том числе	461 895
Основной капитал, итого, в том числе	434 295
Базовый капитал, итого, в том числе	434 295
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными	190 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли	9 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской	223 305
Прибыль текущего года (ее часть)	11 490
Добавочный капитал, итого	0
Дополнительный капитал, итого, в том числе	27 600
Субординированный заем	27 600
Коэффициент достаточности собственных средств (%) Н1.0	30.50
Коэффициент достаточности базового капитала (%) Н1.1	28.60
Коэффициент достаточности основного капитала (%) Н1.2	28.60

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

В отчетном году решения об объявлении и выплате дивидендов собранием акционеров не принимались.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

У Банка отсутствуют убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

- У Банка отсутствуют недоступные для использования остатки денежных средств и их эквиваленты;
- У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств;
- У Банка отсутствуют ограничения по использованию кредитных средств;
- Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон представлена в Таблицах 11,12,13 и 20.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Риски банковской деятельности - вероятность потери Банком части своих активов, недополучения доходов, несения дополнительных расходов в результате осуществления

Банком основной деятельности или ухудшение ликвидности Банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

При определении значимых рисков Банком учитывалась подверженность Банка определенному риску, частота проявления риска и вероятные материальные потери от его реализации. Подверженность Банка риску оценивалась в соответствии с осуществляемыми им направлениями деятельности, характером и масштабами банковских операций и сделок. Существенность риска оценивалась исходя из вероятности угрозы финансовой стабильности Банка при реализации риска, необходимости регулярной оценки (количественной или экспертной) принимаемого риска, разработки мероприятий (стандартных или специальных) снижения риска. Как значимые риски, реализация которых может вызвать у Банка потери, выявление и оценка которых на постоянной основе осуществляются в Банке, в соответствии с источниками возникновения рассматриваются: кредитный риск; рыночный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; регуляторный риск и стратегический риск.

При анализе своего профиля рисков к основным контролируемым видам рисков Банк относит:

– **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

– **риск потери ликвидности**, возникающий вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– **рыночный риск**, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (*рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски*);

– **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения персоналом Банка и/или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;

– **регуляторный риск** - риск применения к Банку юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками Банка организовано в рамках комплексной системы управления, основанной на участии в процессах выявления, идентификации рисков, их оценки, принятии мер по снижению уровня присутствия рисков в деятельности Банка и оценке эффективности принимаемых мер структурными подразделениями, специальными коллегиальными органами и органами управления Банка. Решения по стратегическим аспектам управления рисками принимает Совет директоров Банка.

В систему управления рисками включены следующие органы управления, коллегиальные органы и подразделения Банка:

- **Органы управления Банка** (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления), осуществляющие в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции, контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;
- **Кредитный комитет**, непосредственно осуществляющий управление кредитным риском в отношении заемщиков, принимающий решения о кредитовании и решающие все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;
- **Служба управления рисками**, участвующая в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящая оценку финансового состояния, деловой репутации кредитных организаций-контрагентов, страховых организаций, эмитентов ценных бумаг, а также осуществляющий контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; мониторинг уровня каждого нефинансового риска и его соответствие определенному Банком допустимому уровню присутствия этих рисков в деятельности Банка.
- **Служба внутреннего контроля**, участвующая в управлении регуляторным риском. Служба внутреннего контроля создана и функционирует в Банке с 1 октября 2014г. Необходимость реорганизации системы органов внутреннего контроля связана с вступлением в законную силу изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации», новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
- **Служба внутреннего аудита**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных актов Банка, а также за эффективностью системы управления рисками Банка;
- **Отдел бухгалтерского учета и отчетности**, осуществляющий текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, соблюдением утвержденных лимитов и нормативов;
- **Казначейство**, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;
- **иные структурные подразделения Банка**, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основные принципы, которым Банк следует при определении значимых для его деятельности банковских рисков, организации контроля, оценки и управления существенными рисками, а также цели управления рисками определены «Политикой по управлению основными

рисками в ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», действующая редакция которого утверждена Советом директоров Банка в 2012 г.

В управлении банковскими рисками Банк придерживается принципа пропорциональности и использует методы и инструменты управления, сложность которых зависит от сложности осуществляемых Банком операций и уровня осуществления Банком деятельности.

Банк следует рекомендациям Банка России в части организации контроля за рисками банковской деятельности, использования методов измерения своих существенных рисков, оценки допустимости присутствия рисков в деятельности Банка, разработки мер снижения рисков и сокращения потерь (прямых и косвенных) и периодической проверки их эффективности.

Основными целями организации управления рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка и снижения подверженности Банка будущим рискам.

Банк выполняет все требования по капиталу, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

Описание процедур управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года. Политика в области снижения рисков.

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, базирующаяся на определении Банком профиля рисков его деятельности, своевременном выявлении рисков, их идентификации, анализе и оценке уровня присутствия каждого риска, на применении конкретных методов управления для каждого существенного риска Банка. Система управления рисками интегрирована в процесс принятия решений, ответственность за которые распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка, позволяет учитывать риски Банка, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

Из основных правил организации системы управления рисками Банком реализованы следующие:

- определены основные существенные для Банка риски и их виды в соответствии с источниками возникновения риска; определены вероятные факторы нефинансовых рисков, которые могут проявиться в деятельности подразделений Банка, и составлены перечни факторов;
- реализовано правило о выявлении и предотвращении конфликта интересов между подразделениями, сотрудниками, а также при принятии решений о совершении операций и управлении рисками;
- разделены функции, связанные с выявлением и идентификацией рисков при осуществлении банковских операций, и управлении рисками Банка;
- определены подразделения и органы управления Банка, участвующие в процессе контроля за эффективностью управления рисками;
- контроль за функционированием системы управления рисками Банка возложен на Совет директоров Банка.

Процессы управления существенными рисками Банка и порядок взаимодействия подразделений, система оценки рисков и контроля за допустимостью уровня их присутствия в деятельности Банка определены целым рядом внутренних нормативных актов Банка.

Банк использует как активные, так и пассивные методы управления рисками. В числе активных методов управления Банком применяются мониторинг и контроль уровня рисков, установление внутриванковских нормативов и лимитов, мероприятия по минимизации рисков, постоянно присущих деятельности Банка. К используемым пассивным методам относятся формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь от рисков, страхование.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками. Контроль за присутствием рисков в деятельности Банка и в отдельных направлениях его деятельности, определение уровня допустимости принятия риска Банком, оценка уровня каждого существенного риска и контроль за его соответствием допустимому уровню этого риска, установление системы ограничений рисков осуществляются на разных уровнях органами управления и специальными коллегиальными органами Банка:

К числу своих существенных рисков АО «РУНА-БАНК» относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический риски.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Правлением Банка (Кредитным Комитетом Банка);
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от

03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка;

- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением 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» и внутренним нормативным документом Банка;
- создание резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним нормативным документом Банка.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего аудита Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являлись внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Кредитным Комитетом Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, председатель Правления Банка (заместитель Председателя

Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Риск потери ликвидности определяется как риск понесения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного исполнения своих обязательств.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется Банком с применением собственных расчетных показателей. Определение избытка/дефицита ликвидности средств производится с использованием GAP-таблиц. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

Прогнозирование избытка/дефицита ликвидности средств осуществляется на основе данных, полученных от подразделений Банка, с учетом планируемого притока/оттока ресурсов, а также с учетом фактического избытка/дефицита ликвидности.

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- Определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- Установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- Разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка, с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- Установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- Установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- Определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- Выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- Определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;

- Установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- Разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- Организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- Возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- Обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

Управление рыночным риском Банка предполагает контроль и оценку рисков, его составляющих: фондового, процентного и валютного.

Контроль и управление фондовым риском Банка осуществлялись путем установления лимитов вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены, лимитов на объем операций для финансовых инструментов/портфелей финансовых инструментов, лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг. Лимиты устанавливались отдельно по активам Банка в разрезе валют и по срокам вложений.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основывались на ежемесячном анализе выполнения плана доходов и расходов Банка, установлении среднерыночного уровня предельных и базовых процентных ставок.

Управление валютным риском основывалось на его оценке посредством ежедневного контроля за величиной открытой валютной позиции на основе форм внутрибанковской отчетности об операциях Банка в режиме реального времени и о текущих платежных позициях в разрезе корреспондентских счетов Банка в иностранных валютах.

Банк использовал для ограничения риска возможных финансовых потерь (в том числе и непредвиденных) совокупность следующих методов:

- установление лимитов на работающие активы;
- установление лимитов на контрагентов;
- проведение мониторинга изменения процентных ставок;
- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам и срокам возмещения активов;
- установление ограничения ценовых колебаний - лимитов на величину потерь stoploss, определяющих условия принудительного закрытия позиции при достижении величины убытка больше определенного уровня;
- прогнозирование кривой доходности и величины спроса-предложения по совокупности выпусков ценных бумаг эмитента для определения текущей и прогнозной цены отдельного выпуска облигаций;
- оценка кредитоспособности эмитентов;
- установление лимитов открытой валютной позиции;

- контроль соответствия величин открытых валютных позиций, а также стоимости активов и пассивов по каждой валюте принципу доходности операций Банка;
- стресс - тестирование.

Стресс-тестирование с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка. Стресс-тестирование проводится ежемесячно и ежеквартально по утвержденной Советом директоров Банка методике и является основным инструментом анализа достаточности капитала.

Операционный риск определяется как риск убытка в результате недостаточно разработанных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Понятие операционного риска также включает риск мошенничества, юридические, регуляторные и налоговые риски, а также риски, связанные с несоблюдением установленных процедур.

Политика Банка в области управления операционными рисками предусматривает определение основных зон концентрации риска, методов предотвращения либо снижения риска, ответственность подразделений и сотрудников за соблюдение установленных процедур, направленных на минимизацию указанного риска. К основным методам предотвращения операционного риска относятся: выявление центров возникновения операционных рисков, меры по осуществлению технической и информационной безопасности, взвешенная кадровая политика, четкое регламентирование банковских операций, процедур учета и контроля.

Основными целями управления операционным риском являются:

- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- защита интересов Банка, собственников (акционеров) и клиентов Банка;
- снижение риска возможных убытков Банка.

Основными элементами системы управления операционным риском являются:

- выявление, анализ и оценка факторов риска;
- определение приемлемого уровня риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация и контроль риска;
- контроль эффективности управления операционным риском.

На этапе выявления факторов операционного риска Банк уделяет особое внимание случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений и работников Банка.

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк понес за отчетный период;
- регистрация и учет выявленных факторов операционных рисков.

Оценка операционного риска предполагает учет и анализ прямых и косвенных убытков от реализации факторов операционного риска, а также оценку обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

В порядке мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска

Банка – ключевых индикаторов риска. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке реализуется широкий ряд мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям от реализации операционного риска и на уменьшение потенциального размера этих потерь.

Контроль эффективности управления операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционным риском являются:

- контроль соблюдения установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.

Особое внимание уделяется также вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий.

По состоянию на 01.01.2015 года величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 28 386 тыс. руб., 6,1% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных Банком договоров;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных с Банком договоров;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Регуляторный риск - риск применения к Банку юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Стратегический риск.

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами являются:

- обеспечение финансирования текущей деятельности Банка за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в области управления рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентов с целью минимизации возможных потерь;
- развитие операций и расширение перечня услуг с использованием Интернет - технологий;
- удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми денежными потоками;
- организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- увеличение объема продаж продуктов физическим и юридическим лицам;
- формирование эффективной организационной структуры;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

Риск возникновения ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в настоящее время оценивается как незначительный.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков, а также величиной допустимого уровня их присутствия в деятельности Банка осуществляется Органами управления Банка, а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам установлены от ежедневного до ежегодного. Состав и периодичность предоставления основных форм внутренней отчетности по рискам приведены в Таблице 29:

Вид риска	Отчетность	Периодичность
Кредитный риск	Структура кредитного портфеля (аналитический отчет)	Ежемесячно
	Отчет об объемах и структуре сформированных РВПС и РВП	Ежемесячно
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого заемщика	По мере предоставления отчетности, но не реже раза в квартал
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого контрагента (в отношении операций на денежных рынках)	Ежемесячно
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого контрагента (в отношении хозяйственных операций Банка)	Ежемесячно
	Итоги стресс-тестирования кредитного риска	Ежеквартально
	Информация о структуре ссудной задолженности	Ежемесячно
	Информация о качестве ссудной задолженности	Ежемесячно
	Информация о структуре просроченной задолженности	Ежемесячно
	Информация о нарушении установленных лимитов	Ежемесячно
	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями
Рыночный риск	Оценка риска портфеля ценных бумаг методом VAR	Ежемесячно
	Оценка валютного риска методом VAR	Ежемесячно
	Оценка величины процентного риска методом ГЭП-анализа, методом дюрации (с учетом стресс - теста)	Ежемесячно
	Итоги стресс-тестирования рыночных рисков	Ежеквартально

	Отчет об открытых валютных позициях по форме 0409634	Ежедневно
	Информация о нарушении установленных лимитов	Ежемесячно
Риск потери ликвидности	Отчет о состоянии ликвидности баланса с использованием GAP – анализа и расчетом значений предельных коэффициентов дефицита ликвидности	Ежемесячно
	Текущая платёжная позиция	Ежедневно
	Статистические данные по клиентским поступлениям и списаниям	Еженедельно
	Портфель ценных бумаг на конец месяца	Ежемесячно
	Отчёт по конверсионным операциям	Ежемесячно
	Отчёт по сделкам МБК	Ежемесячно
	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями
	Итоги стресс-тестирования риска потери ликвидности	Раз в полгода
	Информация о нарушении установленных лимитов	Ежемесячно
Риск концентрации	Информация о величине крупных кредитных рисков	Ежемесячно
	Информация о величине кредитного риска по отдельно взятой ссудной задолженности	Ежемесячно
	Информация о концентрации кредитного риска по отраслям заемщиков – юридических лиц	Ежемесячно
	Информация о концентрации риска привлеченных ресурсов от клиентов – юридических лиц по отраслям	Ежемесячно
	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями
Операционный, Правовой, Репутационный риск	Отчет о выявленных факторах нефинансовых рисков (операционного, правового, репутационного)	Ежеквартально
	Информация о нарушении установленных лимитов	Ежеквартально

	Информация о величине операционного риска в составе обязательных форм отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями
Стратегический риск	Отчет о реализации подразделениями Банка Стратегии развития	Раз в полгода
Совокупный риск	Обобщение информации об агрегированном объеме рисков, оценка достаточности капитала, оценка структуры баланса и финансового результата	Ежемесячно

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) и географическим зонам приведена в Таблицах 6, 9-12.

В течение отчетного периода Банк предоставлял кредиты только в валюте Российской Федерации.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов представлена в Таблице 30.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов приведена в Таблице 31. В Таблицах 30 и 32 представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Таблица 30

Типы контрагентов	Сумма актива	доля от общего объёма	Сумма созданного резерва	Чистая ссудная задолженность	Доля от общего объёма
1. Государственные органы и организации	252 020	18%	0	0	0
1.1. Счета в Банке Росени	252 020	18%	0	0	0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0	0	0	0
2. Требования к банкам корреспондентам	578 719	40%	0	482 342	48%
2.1 средства на корреспондентских счетах	77 932	5%	0	0	0
2.2 межбанковские кредиты и депозиты	250 000	17%	0	250 000	25%
2.3 вложения в векселя	230 092	16%	0	230 091	23%
2.4 долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.5 Прочие активы	20 795	2%	0	2 251	0
3. Требования к юридическим лицам	562 549	39%	65 321	493 820	49%
3.1 Предоставленные кредиты	550 779	38%	57 352	493 427	49%
3.2 Прочие активы	11 770	1%	7 866	393	0
4. Требования к физическим лицам	50 436	3%	13 899	36 526	3%
4.1 Предоставленные кредиты	47 465	3%	10 938	36 526	3%
4.2 Прочие активы	2 971	0	2 961	0	0
Итого активы	1 444 724	100%	79 220	1 012 688	100%

Таблица № 31

	Состав активов	ВСЕГО	категория качества актива					просроченная задолженность					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	578 719	578 719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	77 932	77 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2		250 000	250 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	230 092	230 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	20 795	20 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	562 549	1 132	494 801	0	25 489	41 127	334	666	722	39 709		
2.1	предоставленные кредиты	550 779	0	492 105	0	25 488	33 186	334	666	722	39 606		
2.2	прочие активы	11 770	1 132	2 696	0	1	7 941	0	0	0	103		
3	Требования к физическим лицам, в том числе	50 436	22 470	6 969	850	9 430	10 717	243	480	1 401	7 887		
3.1	предоставленные кредиты	47 465	22 470	6 964	849	9 421	7 761	243	480	1 401	7 575		
3.2	прочие активы	2 971	0	0	1	9	2 956	0	0	0	312		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	1 191 704	602 321	501 770	850	34 919	51 844	577	1 146	2 123	47 596		
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 081 451	505 207	499 069	849	34 909	41 417	577	1 146	2 123	47 181		

Таблица № 32

	Состав активов	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспечения	фактически сформированный итог	по категориям качества				
					2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	69 114	65 218	65 321	11 194	0	13 000	41 127	
2.1	предоставленные кредиты	61 248	57 352	57 352	11 167	0	12 999	33 186	
2.2	прочие активы	7 866	7 866	7 866	27	0	1	7 941	
3	Требования к физическим лицам, в том числе	15 746	13 582	13 899	109	424	2 649	10 717	
3.1	Предоставленные кредиты	13 102	10 938	10 938	109	424	2 644	7 761	
3.2	прочие активы	2 644	2 644	2 961	0	0	5	2 956	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	84 860	78 800	79 220	11 303	424	15 649	51 844	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 820	68 760	68 760	11 276	424	15 643	41 417	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения, принятой в кредитной организации.

Политика АО «РУНА-БАНК» в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости залогового обеспечения, Методикой определения (оценки) финансового положения залогодателя-третьего лица, разработанных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Кредитной политикой Банка, Положением Банка «О порядке формирования АО «РУНА-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Правилами выдачи кредитов юридическим и физическим лицам.

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- товарно-материальные ценности (продукты питания, одежда, товары народного потребления и т.д.) по залоговой оценке, не превышающей 20% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- товарно-материальные ценности (специализированная продукция для промышленности и производства, кроме давальческого сырья) по залоговой оценке, не превышающей 40% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- товарно-материальные ценности (транспортные средства и оборудование для продажи) по залоговой оценке, не превышающей 65% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- транспортные средства, специальная техника, подвижной состав по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- оборудование (основные средства по ликвидационной стоимости) по залоговой оценке, не превышающей 65% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- недвижимость (жилая и нежилая) и земельные участки, за исключением участков недр, обособленных водных объектов, лесов, многолетних насаждений, по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;
- ценные бумаги:
 - векселя Банка в залоге по залоговой оценке, в сумме обязательств, предусмотренных векселем и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
 - высоколиквидные ценные бумаги (бездокументарные эмиссионные ценные бумаги высоконадежных эмитентов, имеющие рыночные котировки; государственные ценные бумаги; котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств; котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом); ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом); эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов – в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины чистых активов этих юридических лиц), по залоговой оценке от 60% до 90% от стоимости, рассчитанной по средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой организатором торговли с наибольшим объемом торгов по данной ценной бумаге на рынке ценных бумаг;
 - ювелирные изделия по залоговой оценке, не превышающей 50% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- имущественные права (дебиторская задолженность) по залоговой оценке, не превышающей 70% от размера задолженности, отраженной в официальной отчетности залогодателя;
- имущественные права (права требования на недвижимое имущество) по залоговой оценке, не превышающей 60% от справедливой (рыночной) стоимости недвижимого имущества.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залога в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог.

Имущество может рассматриваться Банком как объект залога при выполнении следующих условий:

- имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества, иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение;
- принадлежит Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);
- может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота);
- имущество не ограничено в гражданском обороте;
- у Залогодателя отсутствуют ограничения на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог (арест имущества, обременения имущества залогом, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);
- есть возможность выделить имущество, предлагаемое в залог, из другого имущества залогодателя или третьих лиц;
- есть возможность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;
- надлежащее оформление правоустанавливающих документов на право собственности или право хозяйственного ведения на предоставляемое в залог имущество.

В случае, если у Залогодателя существуют какие-либо ограничения на распоряжение предоставляемым в залог имуществом, то этот факт в обязательном порядке учитывается при определении ликвидности и стоимости данного имущества и отражается в Заключение Кредитного комитета с комментарием о целесообразности принятия в обеспечение данного имущества.

Дальнейшие действия по определению стоимости объекта залога производятся только в отношении имущества, которое может рассматриваться Банком как объект залога.

Оценка рыночной стоимости объекта залога.

Алгоритм оценки рыночной стоимости ТМЦ:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании справки о движении и остатках ТМЦ (предложенных групп ТМЦ) за последние 6 месяцев. Необходимо сверить данные справок с данными бухгалтерской отчетности: баланс – по соответствующим строкам, оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам (сч.10 «Сырье и материалы», сч. 41 «Товары», сч. 43 «Готовая продукция»). При этом оборотно-сальдовые ведомости могут быть запрошены вместо справки.

Проверка отсутствия обременений на ТМЦ осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя. При наличии обременений следует взять расшифровку заложенного имущества, сравнить номенклатуру и оценить достаточность наличия запасов ТМЦ с учетом уже заложенных ТМЦ, предлагаемых в качестве объекта залога, и среднемесячных остатков по товарным группам.

Оценка условий хранения, возможности обращения взыскания на объект залога.

Оцениваются условия хранения (соблюдение температурных и прочих режимов, охрана, пропускной режим и прочие факторы, влияющие на сохранность ТМЦ). Особое внимание следует уделить «режимности» объекта. В случае несоответствия хотя бы одного из факторов установленным требованиям условия расположения признаются недостаточно хорошими.

Проверка права собственности (аренды – на весь срок действия кредитного продукта) на помещения, в которых находятся ТМЦ.

Возможность доступа на территорию хранения (для Банка в случае обращения взыскания на объект залога), а также четкой идентификации и отделения заложенного имущества от иного аналогичного имущества Клиента и/или третьих лиц. Четкая идентификация возможна при наличии на упаковке

объекта залога четкой маркировки, идентичной представленной в перечне. Так же желательно наличие отметки о грузополучателе, номере партии, изготовителе и иных идентификационных признаков.

Определение рыночной стоимости имущества.

Рыночная стоимость ТМЦ определяется на основании оценки методом сравнения с аналогами на первичном рынке.

Рыночная стоимость оцениваемого ТМЦ принимается равной цене аналогичного товара с учётом функционального износа, который может образоваться у объекта залога на момент окончания договора кредитования.

Для установления цены аналогичного нового товара в качестве источника информации о розничных ценах следует использовать данные крупных продавцов, потенциальных покупателей, изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников, биржевых бюллетеней. В расчет следует принимать минимальные цены с учетом всех скидок, обычно предоставляемых клиентам (в т.ч. оптовым покупателям, по дисконтным картам, после первой покупки и т.п.).

При наличии достоверной информации за основу берутся не цены предложения или сделок, а цены спроса, т.е. цены, декларируемые покупателями имущества.

В случае передачи в залог большой номенклатуры товаров и/или невозможности в разумный срок подбора аналогов - в качестве цены аналогов может выступать цена, используемая в учете/бизнесе залогодателя, подтверждающаяся документами о покупной цене либо расчетом себестоимости (в случае собственного производства).

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости машин и оборудования:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию оборудования и визуальному осмотру (по возможности).

Проверка отсутствия обременений на оборудование осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя. При наличии обременений следует взять расшифровку заложенного имущества (копии договоров залога), сравнить номенклатуру.

Оценка условий расположения осуществляется оценка фактического нахождения, интенсивности и условий эксплуатации оборудования, возможности обращения взыскания на объект залога. Оцениваются условия эксплуатации (соблюдение режимов температуры, вибрации, запыленности, взрывобезопасности и прочих режимов, охрана, пропускной режим и прочие факторы, влияющие на сохранность оборудования). Особое внимание следует уделить «режимности» объекта. В случае несоответствия хотя бы одного из факторов установленным требованиям условия расположения признаются недостаточно хорошими.

Право собственности (аренды) на помещения, в которых находится оборудование.

Возможность доступа на территорию хранения (для Банка в случае обращения взыскания на объект залога), а также четкой идентификации и отделения заложенного имущества от иного аналогичного имущества Клиента и/или третьих лиц.

Определение рыночной стоимости оборудования.

Расчет рыночной стоимости оборудования проводится на основании сравнительного подхода - методом сравнения с аналогами на вторичном рынке. За базу принимается стоимость новых аналогов промышленно выпускаемых единиц оборудования. Стоимость аналогов оборудования, машин и механизмов определяется без учета издержек на их транспортировку к месту установки и монтаж.

Для установления цены аналогичного нового оборудования в качестве источника информации о розничных ценах следует использовать данные крупных продавцов, потенциальных покупателей, изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников. В расчет следует принимать минимальные цены с учетом всех скидок, обычно предоставляемых клиентам (в т.ч. оптовым покупателям, после первой покупки и т.п.).

Цены на объекты, бывшие в употреблении или находящиеся на хранении, ограничены сверху ценами первичного рынка на однотипные или аналогичные объекты и снижаются по времени с начала

эксплуатации по достаточно установившимся на развитом рынке закономерностям. Особенно резкое падение стоимости происходит в первые годы после выпуска.

В случае передачи в залог большой номенклатуры оборудования и/или невозможности в разумный срок подбора аналогов - в качестве цены аналогов может выступать цена, используемая в учете/бизнесе залогодателя, подтверждаемая документами о покупной цене с учетом износа.

Определение степени реального физического износа осуществляется косвенными экспертными методами: оценка по техническому состоянию, комплектности, сроку службы. Нежелательно принятие в залог объектов, физический износ которых больше или равен 60%.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости автотранспортных средств:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию и правам собственности на транспортные средства и визуальному осмотру транспортных средств (по возможности).

Проверка отсутствия обременений на транспортные средства осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя. При наличии обременений следует взять расшифровку заложенного имущества, сравнить номенклатуру. Оценка возможности обращения взыскания на объект залога.

Оценка условий и интенсивности эксплуатации транспортных средств, их технического состояния, явных дефектов эксплуатации (не обусловленных естественным износом), фактического пробега.

Определение рыночной стоимости автотранспортных средств.

Расчет рыночной стоимости автотранспортных средств проводится на основании сравнительного подхода - методом сравнения с аналогами на вторичном рынке путем исследования рынка и выбора объектов-аналогов.

Подход к оценке с точки зрения сравнительного подхода основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу на вторичном рынке. Аналоги для оцениваемого АТС подбираются на основании данных официальных дилеров, крупных продавцов, заводов-изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников и открытых информационных ресурсов по продаже подержанных автомобилей.

При расчете рыночной стоимости автотранспорта следует отказаться от применения сравнительного подхода в случае отсутствия развитого вторичного рынка продаж аналогичных объектов и/или недостатка информации по ним (невозможность установления технического состояния, года выпуска, комплектации и т.п.) сделав выводы о его недостаточной ликвидности.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости недвижимости (кроме подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов): Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности на недвижимость и визуальному осмотру объекта недвижимости. При осмотре объекта недвижимости необходимо обратить внимание на следующие конструктивные элементы: материал стен (кирпич и т.д.), конструкция фундамента, перекрытия (в т.ч. чердачное и междуэтажное), кровля, полы, проемы, внутренняя отделка, коммуникации а так же наличие подвала, определить признаки их износа, по возможности произвести фотографирование. При осмотре жилой квартиры и составлении акта осмотра необходимо отразить в примечаниях количество фактически проживающих в ней людей.

Проверка отсутствия обременений на недвижимость осуществляется на основании выписки из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выданной соответствующим структурным подразделением органа по регистрации прав на недвижимое имущество (действие выписки – 10 дней).

Определение рыночной стоимости объектов недвижимости осуществляется на основании сравнительного подхода – методом прямого сравнительного анализа продаж по результатам исследования рынка и выбора объектов-аналогов.

На данном этапе производится сбор и анализ информации по объектам, аналогичным оцениваемому. Подробное исследование рынка с целью получения достоверной информации обо всех факторах, имеющих отношение к объектам сравнимой полезности. Определение подходящих единиц сравнения и проведение сравнительного анализа по каждой единице Источниками информации по предложению, спросу и уже состоявшимся сделкам а так же характеристикам аналогичных объектов

могут служить еженедельные Бюллетени палаты недвижимости, информация риэлтерских компаний, газеты платных и бесплатных объявлений, данные Internet.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости земельных участков:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности (аренды, бессрочного пользования) на земельный участок и визуальному осмотру земельного участка. При осмотре земельного участка необходимо обратить внимание на его рельеф, целевое использование, озеленение, наличие природных и историко-культурных памятников.

Проверка отсутствия обременений на земельный участок осуществляется на основании выписки из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выданной соответствующим структурным подразделением органа по регистрации прав на недвижимое имущество (действие выписки – 10 дней).

Оценка условий расположения осуществляется оценка фактического нахождения и возможности обращения взыскания на объект залога. Возможность доступа к земельному участку (для Банка в случае обращения взыскания на объект залога). Особое внимание следует уделить категории земельного участка.

Определение рыночной стоимости земельного участка проводится на основании: отчёта независимого оценщика; сравнительного подхода – методом прямого сравнительного анализа продаж.

Сравнительный подход является приоритетным при оценке любых земельных участков.

При невозможности оценить предлагаемый в залог земельный участок ни одним, из предусмотренных настоящей методикой методов, необходимо руководствоваться Распоряжением Министерства имущественных отношений РФ от 10 апреля 2003г. №1102-р «Об утверждении методических рекомендаций по определению рыночной стоимости права аренды земельных участков» или Распоряжением Министерства имущественных отношений РФ от 6 марта 2002г. №568-р «Об утверждении методических рекомендаций по определению рыночной стоимости земельных участков».

Приравнивание рыночной стоимости земельного участка к его кадастровой стоимости недопустимо.

Сравнительный подход применяется при оценке застроенных земельных участков, находящихся у залогодателя на любом вещном праве.

Процедура оценки земельных участков сравнительным подходом к оценке аналогична процедуре оценки недвижимости сравнительным подходом.

При оценке земельных участков сравнительным подходом в качестве аналогов необходимо принимать только земельные участки, находящиеся у продавца на том же праве, что и предлагаемый в залог участок.

Оценка рыночной стоимости ценных бумаг:

Оценка ценных бумаг производится соответствующими подразделениями Банка.

Процедура мониторинга объекта залога включает в себя следующие этапы:

- Осмотр объекта залога в соответствии с настоящей методикой;
- Оценка величины накопленного износа и его динамики;
- Анализ рынка, к которому относится объект залога;
- Определение величины ΣМРЗО по методике банка на день проведения мониторинга;
- Составление заключения.

Сроки проведения мониторинга объекта залога:

- Для ТМЦ – не реже одного раза в 3 месяца.
- Для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев по предварительному согласованию с Залогодателем.
- Для недвижимости – не реже одного раза в 3 месяца.

В том случае, если работнику Банка стали известны факты, существенно влияющие на стоимость (изменение рыночной ситуации и т.п.) или сохранность (стихийные бедствия в районе нахождения объекта залога, ДТП и т.п.) объекта залога в течение трех рабочих дней производится внеочередной осмотр объекта залога.

В случае порчи, утраты или снижении залоговой стоимости объекта залога ниже минимального размера залогового обеспечения Σ МРЗО, выявленного в результате периодического осмотра объекта залога, решение об увеличении объёма залогового обеспечения, одностороннем расторжении договора залога или иных действиях принимается Кредитный комитет Банка.

Реализованного или перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в 2014 и 1 квартале 2015 г. нет. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет. Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице 33:

Таблица 33

Сведения о стоимости полученного обеспечения исполнения обязательств заемщиков Банка, первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2015	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	427 988.02		384 923.4 8	100.00
2	Залог имущественных прав	0.00		0.00	0.00
	ИТОГО	427 988.02		384 923.48	100.00

Объемы и виды активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, - информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

Долговые ценные бумаги, которыми Банк владел на 01.01.2014г. включены Ломбардный список Банка России и принимались Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог ценных бумаг или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО). На 01.01.2015 Банк не владел долговыми ценными бумагами.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Это риск, обусловленный поведением финансовых рынков, на которых присутствует Банк, вследствие конъюнктурных колебаний спроса и предложения.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный риск и процентный риск.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовые риски регулируются путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Действия Банка по снижению степени влияния данной категории риска заключаются в формировании системы лимитов на размеры открытых позиций финансовых инструментов, цены которых подвержены рыночным колебаниям, и установлении лимитов на величину потерь - «stop-loss»,

определяющих условия принудительного закрытия позиций при снижении котировки до определенного уровня.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление лимитов ОВП), позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной валютной позиции, в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск также характеризуется уменьшением размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам (риск снижения доходности).

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

- Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- Политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;

- Определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);

- Утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика ЗАО АКБ «РУНА-БАНК».

Банк осуществляет взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечения/размещения денежных средств производится в зависимости от конкурентных условий.

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегиального органа Банка, который в соответствии с

внутрибанковскими положениями устанавливает предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств.

С целью управления рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

При разработке этих нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночными рисками, на статистический анализ и прогнозирование возможной динамики цен основных инструментов валютного и фондового рынка.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного рисков.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (далее - торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имел финансовых активов, предназначенных для торговли.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен, индексный риск, другие ценовые риски), которым подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций) по состоянию на отчетную дату.

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г.

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	29 123	9 399.00
Процентный риск, всего в том числе:	0	751.88
общий процентный риск	0	152.86
специальный процентный риск	0	599.02
Фондовый риск, всего в том числе:	0	0
общий фондовый риск	0	0
специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	29 123	0

Влияние рыночного (валютного) риска на норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 на 01.01.2015г. составило 6.27% (норматив Н1.0 на 01.01.2015 г. составил 30.65%; без рыночного риска составил бы 31.25%. На 01.01.2014 аналогичный показатель составил 2.08% (норматив Н1.0 на 01.01.2014г. составил 31.13%, без рыночного риска составил бы 33.21%).

Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)», а также в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска. Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска

Операционный риск в международной практике и нормативных актах Банка России рассматривается как существенный банковский риск, реализация которого влечет потери, и,

соответственно, подлежащий оценке и измерению. Ожидаемые и непредвиденные потери от реализации этого риска должны быть «покрыты» соответствующим размером капитала (расчетный резерв).

Размер совокупного операционного риска рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» как сумма требований к капиталу Банка на покрытие принимаемого операционного риска. Расчетный резерв составляет часть (коэффициент резервирования 0,15) усредненной суммы чистого процентного и непроцентного доходов за три финансовых года, предшествующих дате расчета размера риска. Его значение постоянно в течение года. Метод не учитывает вероятные убытки по направлениям деятельности Банка, прослеживается только связь с масштабами его деятельности. За счет расчетного резерва под операционный риск подлежат покрытию не только потери от его реализации, но и потери, вызванные факторами других нефинансовых рисков (правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска), резервы под которые Банком отдельно не рассчитываются.

Политика Банка в области управления операционными рисками предусматривает определение основных зон концентрации риска, методов предотвращения либо снижения риска, ответственность подразделений и сотрудников за соблюдение установленных процедур, направленных на минимизацию указанного риска. К основным методам предотвращения операционного риска относятся: выявление центров возникновения операционных рисков, меры по осуществлению технической и информационной безопасности, взвешенная кадровая политика, четкое регламентирование банковских операций, процедур учета и контроля.

Основными целями управления операционным риском являются:

- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- защита интересов Банка, собственников (акционеров) и клиентов Банка;
- снижение риска возможных убытков Банка.

Основными элементами системы управления операционным риском являются:

- выявление, анализ и оценка факторов риска;
- определение приемлемого уровня риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация и контроль риска;
- контроль эффективности управления операционным риском.

На этапе выявления факторов операционного риска Банк уделяет особое внимание случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений и работников Банка.

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк понес за отчетный период;
- регистрация и учет выявленных факторов операционных рисков.

Оценка операционного риска предполагает учет и анализ прямых и косвенных убытков от реализации факторов операционного риска, а также оценку обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

В порядке мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке реализуется широкий ряд мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям от реализации операционного риска и на уменьшение потенциального размера этих потерь.

Контроль эффективности управления операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционным риском являются:

- контроль соблюдения установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.

Особое внимание уделяется также вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий.

По состоянию на 01.01.2015 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1), составил 28 386 тыс.руб., 6,1% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно акционерами, родственниками акционеров, руководителями подразделений Банка. Операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами Банк осуществляет на рыночных условиях. Сделки со связанными сторонами, имеющие признаки заинтересованности, были одобрены до их заключения уполномоченным органом - Советом директоров, о чем были составлены Протоколы. Операции со связанными сторонами представлены в таблице № 34:

Таблица № 34

	Руководство Банка (тыс.руб.)		Прочие связанные стороны (тыс.руб.)	
	2014г.	2013г.	2014г.	2013г.
Кредиты клиентов				
Остаток задолженности на 1 января	7 524	1 361	-	2 866
Выдано кредитов в течение года	2 179	8 292	-	-
Погашено кредитов в течение года	3 208	2 129	-	2 866
Остаток задолженности на 31 декабря	6 497	7 584	-	-
Резерв на 31 декабря	-	-	-	-
Процентный доход	406	753	-	231
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	2 542	6 177	162	59
Получено средств в течение года	65 222	78 971	7 451	7 745
Выплачено средств в течение года	62 864	77 317	7 143	7 642
Остаток на 31 декабря	4 900	7 831	471	162
Процентный расход	207	533	3	-

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

По состоянию на 01 января 2015 года фактическая численность работников составила: 111 (по состоянию на 01 января 2014 г фактическая численность работников составила: 98)

Расходы на оплату труда работников Банка, включая премии за 12 месяцев 2014 года составили 86351 тыс.рублей; за 12 месяцев 2013 г. составили 83176 тыс.рублей.

Основной управленческий персонал Банка (члены Правления Банка) по состоянию на 31 декабря 2014 составлял пять человек.

Основному управленческому персоналу (членам Правления Банка) выплачено:

Наименование выплаты	Сумма выплат за 12 месяцев 2014 г. (тыс.руб.)	Сумма выплат за 12 месяцев 2013 г. (тыс.руб.)
Всего	10228	9115
В том числе:	2161	2400
Премии	1396	1421
Отпускные	765	979

Выплата заработной платы основному управленческому персоналу производится в соответствии со штатным расписанием.

Совет директоров Банка утверждает общий размер фонда оплаты труда на каждый календарный год. Фонд оплаты труда может быть пересмотрен с учетом изменений стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Порядок начисления и выплаты заработной платы основывается на следующих принципах:

оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков Работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности Работника при выполнении поставленных задач;

- за равный труд производится равная оплата;

запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для Работников с учетом квалификации Работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

В Банке устанавливается простая повременная форма оплаты труда. Размер заработной платы Работников зависит от фактически отработанного времени, учет которого организован с применением документов учета рабочего времени (табель учета рабочего времени).

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда Работника за выполнение нормы труда или трудовых обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Должностной оклад Работника может быть изменен по согласованию с Работником путем внесения изменений в трудовой договор.

Условия оплаты труда Работников, в том числе размер должностного оклада определяется штатным расписанием и трудовым договором.

Доплаты и надбавки стимулирующего и компенсационного характера могут назначаться за профессиональное мастерство и высокую квалификацию, отклонение от нормальных условий труда. Размер доплаты устанавливается Председателем Правления и зависит от объема выполняемой работы.

В Банке устанавливаются следующие виды доплат, предусмотренные законодательством РФ:

- за совмещение профессий и должностей;
- за расширение зон обслуживания или увеличение объемов работ;
- за сверхурочную работу;
- за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Премии основному управленческому персоналу в течение 2014 года выплачивались в соответствии с «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ЗАО АКБ «РУНА-БАНК».

Премия не является обязательной ежемесячной (ежеквартальной, ежегодной) выплатой, и может выплачиваться в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка.

Основанием для начисления премии являются данные бухгалтерской и оперативной отчетности.

Премирование Работников производится по решению Правления Банка на основании приказа Председателя Правления при наличии средств на эти цели.

Основными показателями премирования Работников являются:

- финансовые показатели работы Банка,
- эффективность работы структурного подразделения, к которому относится Работник (и равно эффективность работы самого Работника на конкретном участке, если он не относится ни к одному из

структурных подразделений), а также уровень рисков, принимаемых Банком при выполнении Работником своих должностных обязанностей:

- качество выполнения работы, в том числе результативность, оперативность, организованность при выполнении должностных обязанностей;

С учетом данных показателей определяется размер премирования.

Виды устанавливаемых премий:

- по итогам определенного периода;

- разовые единовременные выплаты за достижение Работником каких-то конкретных высоких показателей;

- в связи с юбилейными датами;

- в связи с праздничными датами.

Размеры премий Работникам за месяц определяются на основании отчетов Работников, поступивших докладных и служебных записок, иных документов и данных, позволяющих охарактеризовать труд Работника, их непосредственными руководителями (руководителями структурных подразделений) по установленной в Банке вертикали подчиненности и утверждаются Председателем Правления.

Премии начисляются за фактически отработанное время. Размер премий у Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Премия по итогам работы за год устанавливается решением Совета Директоров, и определяется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка, то есть на основании количественных и качественных показателей деятельности.

Помимо условий, перечисленных выше, факторами, влияющим на премирование, является финансовое состояние Банка, а также планы развития Банка в целом. Учитывая данные факторы (по данным бухгалтерской, оперативной и статистической отчетности), при отсутствии средств на эти цели Банк оставляет за собой право не выплачивать премии.

Вознаграждения, превышающие максимально установленную Советом директоров Банка сумму за 2014 год не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, основному управленческому персоналу в течение 2014 года не начислялись и не выплачивались.

11. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У, годовая отчетность, включающая в себя:

- все формы годовой отчетности,
 - пояснительную информацию,
 - аудиторское заключение по представленной годовой отчетности,
- размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.runabank.ru.

Заместитель Председателя Правления

С.Н. Шацкий

Главный бухгалтер

Е.В. Кузнецова

05 июня 2015