АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«РУНА-БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ
2. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА И ОБЩАЯ СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ
3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» за 9 месяцев 2014г, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с Указанием Банка Росси от 12.11.2009 № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и рассматривается в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2013 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2014 года составлена на основе единой Учетной политики Банка, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Уполномоченным органом Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней на официальном Web-сайте Банка www.runabank.ru

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА
Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК» (закрытое акционерное общество)

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

ДАТА ОСНОВАНИЯ

05 февраля 1994 года

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
190 000 000 рублей

АДРЕС ИЗ УСТАВА:
101000, г. Москва, ул. Мясницкая д.42/2 стр. 2.

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

ОСНОВНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

ОГРН	1027739295968
Код по ОКПО	29317321
ИНН	7701041336
КПП	775001001
БИК	044599610

ЛИЦЕНЗИИ
ЗАО АКБ "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 07.03.2013 №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 26.04.2013;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13667-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2013;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13669-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФСФР 26.04.2013.

УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

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

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

Проведенная Банком России за 9 месяцев 2014г. проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

АДРЕС В ИНТЕРНЕТЕ

www.runabank.ru

РЕЙТИНГ

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

ЕДИНИЦА ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Тыс. руб.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. По состоянию на 01.10.2014 Банк имеет следующие структурные подразделения:

Дополнительный офис «Перовский» ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Плеханова д 32/7
Дополнительный офис «Мытищи» ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: МО, г. Мытищи, ул. Воровского, 5
Дополнительный офис «Королев» ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: МО, г. Королёв, ул. 50 лет ВЛКСМ, 4Г
ОКВКУ № 2 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 129226, г. Москва, С. Эйзенштейна, д.1
ОКВКУ № 7 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

1. Состав Совета директоров ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»:

Борисов С. А. – Председатель Совета директоров;
Члены Совета директоров:
Беляева М.А.;
Молова Л.Н.;
Алексеев В.Ю.
Зотов Г.П.
за отчетный период состав Совета директоров не менялся.

2. Владеют акциями Банка:

Борисов С.А. владеет 6 938 167 обыкновенных именных акций, что составляет 36, 51667% уставного капитала;

Беляева М.А. владеет 6 938 167 обыкновенных именных акций, что составляет 36, 51667% уставного капитала;

Молова Л.Н. владеет 110 145 обыкновенных именных акций, что составляет 0, 57971% уставного капитала;

Алексеев В.Ю. владеет 55 072 обыкновенных именных акций, что составляет 0, 28985% уставного капитала.

3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – Можаев С.С.

4. Состав Правления:

Можаев С.С. – Председатель Правления;

Члены Правления:

Шереметьев Д.Б.;

Шацкий С.Н.;

Кузнецова Е.В.;

Вязовов Б.А.

Председатель Правления – Можаев С.С. владеет 3 744 928 обыкновенных именных акций, что составляет 19, 71015% уставного капитала.

2. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА И ОБЩАЯ СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ

Основополагающими принципами работы Банка всегда были и остаются внимательное и честное отношение к клиентам, своевременное выполнение Банком принятых на себя обязательств вне зависимости от внешних факторов.

Основными направлениями деятельности Банка за 9 месяцев 2014 году являлись:

- Кредитование юридических (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса) и физических лиц;
- открытие, ведение и осуществление операций по расчетным и ссудным счетам юридических лиц в рублях Российской Федерации;
- открытие, ведение и осуществление операций по текущим счетам физических лиц в рублях Российской Федерации и иностранной валюте;
- открытие, ведение и осуществление операций по расчетным счетам юридических лиц в иностранной валюте;
- открытие и ведение ссудных счетов физических лиц в рублях Российской Федерации;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- конверсионные операции с безналичной иностранной валютой и операции купли-продажи наличной иностранной валюты;
- эмиссия банковских карт, открытие и обслуживание счетов для расчетов с использованием банковских карт;
- осуществление срочных денежных переводов физических лиц по системам "Юнистрим", «Золотая Корона» и «Контакт» в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление денежных переводов физических лиц без открытия счета за товары, услуги и прочие платежи в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание клиентов;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов (ячеек), сопровождение сделок операций с недвижимостью;
- дистанционное обслуживание клиентов по системе Клиент-Банк через Интернет;

- привлечение и размещение денежных средств на рынке межбанковских кредитования;
- проведение операций на рынке ценных бумаг и вексельном рынке;
- выдача банковских гарантий.

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

По итогам 9 месяцев 2014 года финансовый результат деятельности Банка составил (-8 183 тыс. руб.)

Основными направлениями деятельности Банка в течение 9 месяцев 2014 года являлись:

- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц;
- привлечение вкладов населения и депозитов юридических лиц;
- увеличение объемов операций, связанных с получением комиссионного дохода.

Информация о структуре активов Банка по состоянию на 01.10.2014г. и ее изменении представлена в таблице 1:

Таблица 1: Структура активов Банка (тыс. руб.)

Активы - нетто	**На 01.10.2014**	**На 01.07.2014**	**На 01.04.2014**	**На 01.01.2014**
Денежные средства и счета в Банке России	224 804	100 225	110 025	495 365
Средства в кредитных организациях	503 788	293 271	51 883	205 819
Кредиты юридическим лицам	571 779	598 087	556 092	641 208
Кредиты физическим лицам	43 626	47 498	47 928	50 191
Чистые вложения в ценные бумаги	0	189 366	301 911	339 273
Прочие активы	24 315	23 465	62 108	101 246
ИТОГО	**1 368 312**	**1 251 912**	**1 129 947**	**1 833 102**

Информация о структуре пассивов Банка по состоянию на 01.10.2014г. и ее изменении представлена в таблице 2:

Таблица 2: Структура пассивов Банка (тыс. руб.)

Пассивы	**На 01.10.2014**	**На 01.07.2014**	**На 01.04.2014**	**На 01.01.2014**
Средства, привлеченные от юридических лиц	362 659	315 806	249 785	880 230
Выпущенные долговые обязательства	0	0	2 300	2 941
Средства, привлеченные от физических лиц	415 983	325 036	285 744	331 998
Средства, привлеченные от кредитных организаций	40 000	43 000	46 500	50 000
Собственные средства	414 622	411 655	426 005	423 706
Сформированные резервы	85 222	87 816	47 340	46 795
Прочие обязательства	49 826	68 599	72 273	97 432
Итого	**1 368 312**	**1 251 912**	**1 129 947**	**1 833 102**

Убыток за 9 месяцев 2014 года (до уплаты налогов) составил 6 048 тыс. руб. Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2014 года, являлись:

1. Операции кредитования, в том числе вложения в векселя кредитных организаций Процентные доходы составили 99 649 тыс. руб. Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери составили 13 568 тыс. руб.

2. Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные доходы составили 34 672 тыс. руб.

3. Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 25 243 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов / расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2014г. и 2013г. представлена в таблице 3:

Таблица 3: Структура финансового результата (тыс. руб.)

	01.10.2014	**01.10.2013**
Чистый процентный доход	74 151	79 283
Чистый комиссионный доход	22 385	33 556
Чистый доход от валютных операций	10 507	33 727
Расходы, связанные с хозяйственной деятельностью Банка	-101 670	-92 380
Результат переоценки активов	1 780	989
Сальдо по РВПС	-13 202	-21 149
ИТОГО балансовая прибыль	**-6 048**	**34 026**

Информация о показателях деловой активности Банка представлена в таблице 4:

Таблица 4: Показатели деловой активности (%)

	01.10.2014	**01.10.2013**
Рентабельность активов	-0.8	2.7
Рентабельность капитала	-2.5	10.2
Чистая процентная маржа	9.4	7.9
CIR	99	67

3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета определена Учетной политикой Банка.

В соответствии с Учетной политикой бухгалтерский учет в Банке основан на следующих принципах:

- **непрерывность деятельности** – предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- **постоянство правил бухгалтерского учета** – Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме;
- **осторожность** – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды;
- **отражение доходов и расходов по методу начисления** – с отражением финансовых результатов операций (доходы и расходы) по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Расходы будущих периодов, оплаченные авансом по хозяйственным операциям и учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», списываются на расходы банка ежемесячно в суммах согласно представленных документов или равными долями.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», относятся:

- плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации;
- аналогичные расходы на другие услуги, носящие долговременный характер;
- неисключительные права на программное обеспечение относятся на расходы будущих периодов и списываются на расходы равномерно в течение срока пользования, указанного в договоре с правообладателем;
- **своевременность отражения операций** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- **раздельное отражение активов и пассивов** – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **преемственность входящего баланса** – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **приоритет содержания над формой** – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **открытость** – отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка;
- **единица измерения** – активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса;
- **консолидация** - банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы, составляются по счетам второго порядка.
- **неповторяемость данных на балансе и за балансом** – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Оценка имущества и обязательств основана на следующих методах:

- Основные средства учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость.
- Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются в балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
- На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.
- Дебиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникшая в

иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет.

- Все выпущенные банком векселя учитываются по номинальной стоимости.
- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникшая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет.

4. 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; 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.

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;
- **Отдел анализа и контроля рисков**, участвующий в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящее 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**, 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 сокращение 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:

Информация об объемах требований к капиталу, их изменениях и выполнении Банком установленных требований по капиталу в течение отчетного периода.

Дата	Зарегистрированный уставный капитал	Собственные средства (капитал)	Значение норматива достаточности капитала Н 1.0
01.01.2014	190 000	449 596	31.13
01.02.2014	190 000	453 791	33.50
01.03.2014	190 000	449 167	34.06
01.04.2014	190 000	447 987	34.07
01.05.2014	190 000	451 528	35.27
01.06.2014	190 000	445 217	34.98
01.07.2014	190 000	433 000	30.57
01.08.2014	190 000	447 987	30.35
01.09.2014	190 000	433 000	31.58
01.10.2014	190 000	441 855	31.81

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 внутрибанковских 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 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации 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 возрастать 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 контроля 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 раздельно 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 stop-loss, 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 на операции с иностранными валютами в разрезе валют;
- 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 01.10.2014 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1), составил 28 386 тыс. руб., 6.42% 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.

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.

Зам. Председателя Правления
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» — Шацкий С.Н.
Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» — Кузнецова Е.В.