

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» ЗА 2013 ГОД

Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУНА-БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

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

Реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период: 2013 год, единицы измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

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

ЗАО АКБ «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 01.01.2014 г. имеет следующие территориально обособленные подразделения в г. Москве:

- Дополнительный офис «Перово» ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 111398, г. Москва, ул. Кусковская, влад.12, стр.32.
- ОКВКУ № 1 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 107996, г. Москва, ул. Гиляровского 57, стр.1
- ОКВКУ № 2 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 129226, г. Москва, С. Эйзенштейна, д.1
- ОКВКУ № 7 ЗАО АКБ «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10.

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

Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с Лицензией Банка России от 07.03.2013 №3207 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также Лицензией Банка России от 07.03.2013 №3207 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Банк предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в том числе перевода денежных средств по системам «ЮНИСТРИМ» «Золотая корона» «Контакт».

9. Проведение операций с использованием банковских карт физических и юридических лиц, в том числе в рамках зарплатных проектов.

10. Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

1. Документарные операции (аккредитивы, расчеты в форме документарного инкассо).

11. Осуществление дистанционного банковского обслуживания юридических и физических лиц.

12. Предоставление услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов:

- консультации по вопросам особенностей проведения валютных операций и международных расчетов;

- оказание помощи и содействие в выборе и организации оптимальных форм проведения внешнеэкономических сделок;

- проведение экспертизы внешнеэкономических контрактов на соответствие требованиям действующего валютного законодательства;

- оказание помощи в оформлении паспорта сделки;

- помощь в выборе максимально удобных и надежных финансовых инструментов для использования в конкретной платежной схеме при расчетах по внешнеэкономической сделке.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 077-13667-100000 от 26.04.2012 г.);

- дилерские услуги (в соответствии с лицензией № 077-13668-010000 от 26.04.2012 г.);

- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией № 077 -13669-001000 от 26.04.2012 г.);

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

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2010 г. 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 2013г. Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Информация о присвоенном кредитной организации рейтинге

18 марта 2013 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

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

В 2013 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, принятой в соответствии с Приказом по Банку 228-1 от 21.12.2012г.

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;

Преимственность 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 политики 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 отсутствии 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 26.03.2004г. №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 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности с последующей переоценкой НВПИ в установленном порядке.

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 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 2013 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 ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2013 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по МБК, административно-хозяйственных расходов, комиссии по расчетным операциям с МЦИ, начислением взноса за 4 квартал 2013 года в Агентство по страхованию вкладов, с начислением налога на прибыль.

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной за 2013 год на сумму 497 234 руб.

Некорректирующие события после 31.12.2013 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2013 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 2014 год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2014 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 нормативными актами Банка России, вступающими в силу с 01.01.2014, приказом Председателя Правления Банка №01-1 от 13.01.2014 утверждена и введена в действие Учетная политика ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» на 2014 год.

Изменения и дополнения в Учетной политике на 2014 год относительно 2013 года связаны с вступлением в силу с 01.01.2014:

Указания Банка России от 06.11.2013 №3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

Указания Банка России от 06.11.2013 №3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 04.09.2013 N 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Указания Банка России от 25.11.2013 N 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

В соответствии с Указаниями Банка России №3106-У и №3107-У скорректирован раздел Учетной политики «Учет производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением Банка России №409-П и Указанием Банка России №3121-У в Учетной политике определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В соответствии с Указанием Банка России №3053-У изменены наименования и назначения счетов 30232/30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств». Банк осуществляет учет сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа.

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

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

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.

Следуя мировым тенденциям, экономика России продолжает плавно замедлять свой рост. В 2012 году рост ВВП составил 3,4%, в 2013 году – 1,3%.

Если не считать кризисных 1998 и 2009 годов, то темп роста ВВП в 2013 году был самым низким за последние семнадцать лет. Главный фактор незапланированного резкого торможения российской экономики - снижение инвестиций в основной капитал. Если в 2012 году рост инвестиций составлял 6%, то в 2013 г. зафиксировано снижение на 0,3%. Сказалась в целом нестабильная ситуация в мировой экономике, а также завершение реализации крупных инфраструктурных государственных проектов внутри страны, в том числе строительство объектов для сочинской Олимпиады.

В свою очередь, сокращение инвестиционного спроса стало основной причиной ухудшения динамики промышленного производства, рост которого фактически остановился, хотя ключевые отрасли показали положительный результат.

В 2013 году российская экономика оказалась в новой для себя ситуации, когда высокие цены на нефть уже не являлись достаточным условием для опережающего роста. Объем золотовалютных резервов РФ на 01.01.2014г. составил 509,6 млрд. долларов.

Международные резервы снизились за год на 28,0 млрд. долларов. Объем Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2014г. составил 2 трлн. 859,72 млрд. рублей (87,38 млрд. долларов). За 2013 год Резервный Фонд вырос на 974,04 млрд. рублей. Объем Фонда Национального Благосостояния на 01.01.2014г. составил 2 трлн. 900,64 млрд. рублей (88,63 млрд. долларов). За 2013 год Фонд Национального Благосостояния увеличился на 210,01 млрд. рублей.

Общий внешний долг России вырос за 2013 год на 15,0% и составил 732,046 млрд. долларов, в том числе объем государственного внешнего долга РФ увеличился в 2013г. на 16,6% до 63,44 млрд. долларов.

Дефицит федерального бюджета РФ в 2013г. зафиксирован на уровне 310,518 млрд. рублей (0,5% ВВП). Профицит внешней торговли России в 2013г. составил 177,3 млрд. долларов, сократившись на 8,5% в сравнении с 2012г. Чистый отток капитала из России в 2013г. (по данным ЦБ РФ) составил 62,7 млрд. долларов. Промышленное производство в России за 2013г. выросло на 0,3% по сравнению с предыдущим годом. Инфляция в России, по данным Росстата, в 2013г. составила 6,5%.

Многие тенденции развития банковского сектора последних лет в конце 2013 года прервались, что во многом стало результатом действий регулятора.

Это сказалось на темпах роста активов банков, которые в 2013 году заметно снизились по сравнению с результатами прошлых лет. По итогам 2013г. активы российских кредитных организаций выросли на 16% против 19% в 2012г. и 23% в 2011 г.

Замедление темпов роста банковских активов во многом является результатом замедления роста экономики и целой серии регулятивных мер Центрального Банка РФ по охлаждению рынка беззалогового кредитования населения, которое выступало локомотивом роста банковского сектора в последние годы. Резкое торможение потребительского кредитования является одним из главных изменений в тенденциях развития российских банков в 2013 году.

По итогам 2013 года просроченная задолженность перед российскими банками выросла на 141 млрд. руб. или на 11.2% до 1,4 трлн. руб. Темпы роста просроченной задолженности оказались заметно меньше темпов роста ссудного портфеля, поэтому доля просроченной задолженности сократилась с 3.7% на 1 января 2013 года до 3.5% на начало 2014 года.

Динамика доли просроченной задолженности по разным сегментам кредитов была различной. Если по ссудам корпоративному сектору в 2013 году доля просрочки радикально снизилась с 4,6% на 01.01.2013 года до 4,1% на 01.01.2014 года, то по ссудному портфелю физических лиц наблюдался рост на 0,4% до 4,4% на начало 2014г.

Несмотря на неблагоприятные рыночные условия, в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, Банк в 2013 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

В 2013 году Банк придерживался стратегии умеренного роста и оптимизации структуры активов и пассивов. Наблюдался рост кредитного портфеля, который оказал влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам за 2013 года вырос на 186 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2014 г. составил 691 млн. руб. Положительным фактом является снижение доли просроченной задолженности при росте кредитного портфеля Банка (с 5,4% на 01.01.2013г. до 4,8% на 01.01.2014г.).

Объем вложений в ценные бумаги увеличился с 38 млн. руб. до 339 млн. руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость. Портфель ценных бумаг состоит из корпоративных и муниципальных облигаций (89 млн. руб.), входящих в ломбардный список Банка России, и векселей кредитных организаций со сроком погашения в пределах 1 года (264 млн. руб.). Такая структура портфеля ценных бумаг позволила Банку сохранить высокий уровень ликвидности при сохранении высокой доходности активов.

Следуя общим банковским тенденциям, Банк в течение отчетного года снижал процентные ставки привлечения по срочным вкладам физических лиц.

Основными статьями доходов в 2013 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 148 710 тыс. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам - 98 150 тыс. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 17 701 тыс. руб.;
 - по операциям с долговыми ценными бумагами – 8 159 тыс. руб.;
 - по операциям с учтенными векселями - 24 700 тыс. руб.
2. Чистые комиссионные доходы - 41 996 тыс. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой - 39 872 тыс. руб.

Основными статьями расходов в 2013.году для Банка были:

1. Процентные расходы – 37 536 тыс. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 36 933 тыс. руб.;

– по выпущенным долговым обязательствам - 603 тыс. руб.

2. Операционные расходы – 137 402 тыс. руб.

В 2013 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 в соответствии с требованиями Банка России 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, но, несмотря на это, прибыль Банка до налогообложения составила 45 660 тыс. руб. (с учетом СПОД).

По итогам 2013 года финансовый результат деятельности Банка составил 35 482 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись:

– увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц;

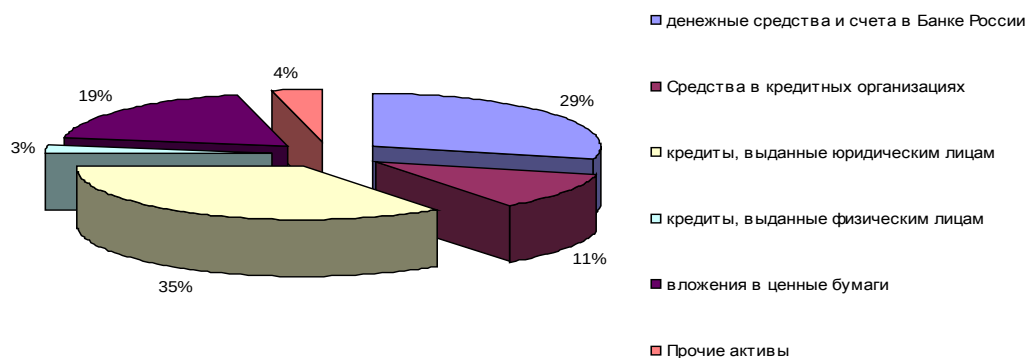
– привлечение вкладов населения;

– увеличение депозитов юридических лиц;

– наращивание объемов расчетных операций;

– наращивание объемов операций с использованием электронных денежных средств.

Структура активов Банка на 01.01.2014 года



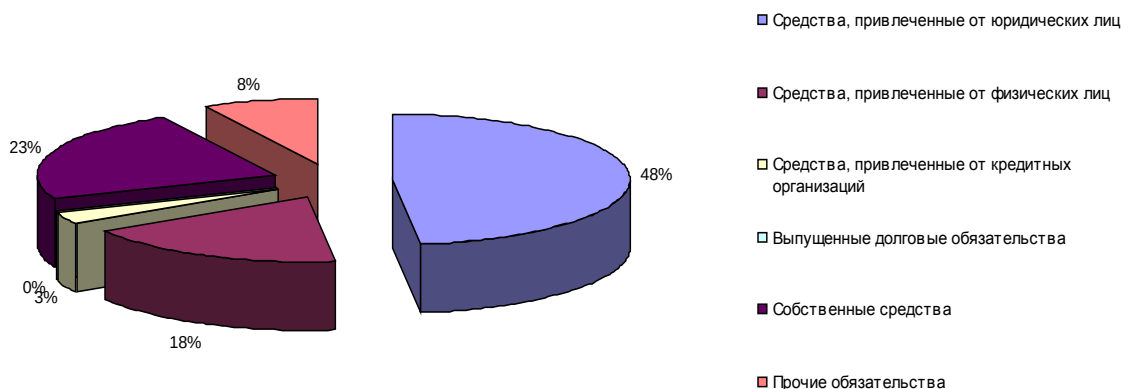
Основную долю в структуре активов Банка занимают кредиты юридических лиц (35%) и высоколиквидные активы, представленные денежными средствами, средствами на счетах в Банке России (29%).

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

Таблица 1

	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства и счета в Банке России	528 080	503 764
Средства в кредитных организациях	205 819	497 372
Кредиты, выданные юридическим лицам	641 208	468 451
Кредиты, выданные физическим лицам	50 191	37 379
Вложения в ценные бумаги	339 273	301 771
Прочие активы	68 531	18 074
ИТОГО	1 833 102	1 826 811

Структура пассивов Банка на 01.01.2014 года



Основную долю в структуре пассивов Банка занимают привлеченные средства юридических лиц (48%) и собственные средства Банка (23%).

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

Таблица 2

	01.01.2014	01.01.2013
Средства, привлеченные от юридических лиц	880 230	1 126 234
Средства, привлеченные от физических лиц	331 998	228 390
Средства, привлеченные от кредитных организаций	50 000	0
Выпущенные долговые обязательства	2 941	9 466
Собственные средства	423 706	394 776

Прочие обязательства	144 227	67 945
ИТОГО	1 833 102	1 826 811

Величина балансовой прибыли Банка за 2013 год после налогообложения составила 35 482 тыс. руб.

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

Таблица 3

Доходы по основной деятельности			Расходы по основной деятельности		
Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	98 150	36.36%	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	35 379	17.17%
Доходы от операций с ценными бумагами	8 159	3.02%	Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 553	0.74%
Процентные доходы от операций с кредитными организациями	17 701	6.56%	Расходы от операций с ценными бумагами	1 125	0.54%
Процентные доходы от операций с учтенными векселями	24 700	9.15%	Комиссионные расходы:	2 610	1.23%
			Расходы от операций с иностранной валютой	29 625	14.30%
Комиссионные доходы	44 605	16.52%	Расходы связанные с персоналом	100 351	48.43%
Доходы от операций с инвалютой и драгметаллами:	69 499	25.75%	Расходы, связанные с содержанием имущества	14 005	6.74%
			Управленческие расходы	21 752	10.23%
Прочие доходы	7 126	2.64%	Прочие расходы	1 294	0.62%
Итого доходов (без учета сальдо по переоценке)	269 940	100.00%	Итого расходов (без учета сальдо по резервам и налога на прибыль)	207 694	100.00%
Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте	1 386				
Сальдо по резервам на возможные потери	-17 970				
Прибыль до налогообложения	45 660				
Налог на прибыль	10 178				
Прибыль после налогообложения	35 482				

С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности в 2014 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

Согласно Протоколу № 30/05/2014 заседания Совета директоров ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» по итогам рассмотрения годовой отчетности принято решение: дивиденды акционерам не распределять, полученную чистую прибыль за 2013 финансовый год в размере 35 481 807-52 руб. оставить в распоряжении Банка;

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. представлена в Таблице 4:

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	28 598	41 898
1.1.	рубли РФ	20 939	25 107
1.2.	доллары США	4 225	13 136
1.3.	евро	3 434	3 655
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	466 767	450 531
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	8 266	8 033
3.1.	рубли РФ	4 012	3 471
3.2.	доллары США	2 295	1 730
3.3.	евро	1 409	2 333
3.4.	Швейцарские франки	550	499
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	46 624	17 339
4.1.	евро (в Австрии)	30 040	13 095
4.2.	долларах (в Австрии)	16 584	4 244

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. 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.

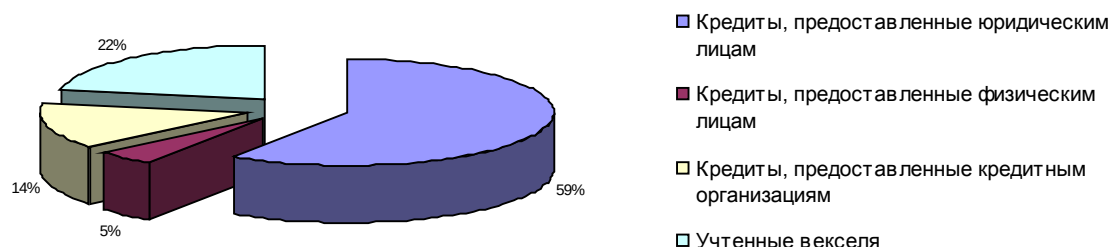
Для обращающейся на организованном рынке ценной бумаги, справедливой стоимостью признается ее рыночная цена, объявленная организатором торговли, а при отсутствии последней на дату определения справедливой стоимости, используется средневзвешенная цена, объявленная организатором торговли на последнюю дату 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 осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами - облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через контрагента ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК».

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 01.01.2014		На 01.01.2013	
		абсолютное значение	Уд. вес в общей сумме	абсолютное значение	Уд. вес в общей сумме кредитов

		(тыс. руб.)	кредитов (%)	(тыс. руб.)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	1 083 963	100	1 231 920	100
2	Кредитным организациям, в том числе	392 095	36	726 091	59
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	14	470 000	38
2.2	Учтенные векселя	241 165	22	255 635	21
2.3	Прочая ссудная задолженность	930		456	0
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	641 208	59	468 450	38
3.1.	на финансирование текущей деятельности				
3.2.	на приобретение основных средств				
3.3.	на строительство объектов				
4	Физическим лицам, всего в том числе:	50 660	5	37 379	3
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 033	0,6	6 002	0,5
4.2.	ипотечные ссуды	9 134	0,9	6 742	0,5
4.3.	автокредиты	1 246	0,2	37	0
4.4	Иные потребительские ссуды	34 777	3,3	24 598	2
4.5	Приобретенные права требования	470	0	0	0

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	01.01.2014		01.01.2013	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	уд. вес в общей сумме кредитов(%)	абсолютно е значение (тыс. руб.)	уд. вес в общей сумме кредитов (%)
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:	641 209	100	468 450	100
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	180 525	28	131 339	28
1.2	Операции с недвижимым	66 458	11	77 951	17

	имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.3	Строительство	355 491	55	219 909	47
1.4	Завершение расчетов	4 347	1	1 899	0
1.5	Обрабатывающие производства	388	0	388	0
1.6	Прочие виды деятельности	34 000	5	36 964	8

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	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	641 209	468 451	50 191	37 379
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	4 985	2 000	0	0
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	39 172	60 859	25	5 828
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	71 800	89 177	248	1 210
от 181 дня до 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 181 дня до 1 года	525 252	316 415	49 918	30 341

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. представлена в Таблице 8:

Таблица 8

Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии	28 014	3 796
Гарантии выданные	42 046	12 936
Неиспользованные линии по гарантиям	2 180	0
Итого обязательств кредитного характера	72 240	16 732

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	
		01.01.2014	01.01.2013
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	241 165	255 635
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	0	46 050
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	48 241	105 679
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 91 дня до 180 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	129 569	103 906
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 181 дня до 1 года	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	63 355	0

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

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе географических зон

	01.01.2014		01.01.2013	
	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:	641 209	100	468 450	100
Москва	571 100	89	382 502	82
Московская область	57 887	9	82 774	18
Новосибирская область	9 159	1,5	0	0
Смоленская область	3 063	0,5	3 174	0

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. 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 01.01.2014		На 01.01.2013	
	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:	241 165	100	255 635	100
Москва	156 824	65	255 635	100
Санкт-Петербург	27 934	12	0	
Самарская область	27 980	12	0	
Республика Татарстан	28 427	11	0	

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми 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

По состоянию на 01.01.2013

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	38 034

Финансовые вложения в долевыми 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.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г. 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.

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.

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 номинала	размер купона	Дата погашения облигации	Балансовая стоимость	географическая зона принадлежности эмитента	группа риска	размер созданного резерва
Облигации ОАО Банк «Тинькофф Кредитные Системы», ISIN RU000A0JR8R6	Банковская деятельность	RUR	14.00	18.02.2014	10 050	Москва	1	0
Облигации АИКБ «Татфондбанк» ОАО, ISIN 4B020403058B	Банковская деятельность	RUR	12.25	17.02.2015	39 700	республика Татарстан	1	0

По состоянию на 01.01.2013 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013 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.

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 01.01.13	Стоимость на 01.01.14	Остаточная стоимость за минусом амортизации на 01.01.13	Остаточная стоимость за минусом амортизации на 01.01.14	Изменение стоимости на 01.01.2013	Изменение стоимости на 01.01.2014
	Основные средства:	7656	11404	4774	7411	-2 881	-3 993
1	Компьютерная техника	438	1176	41	706	-398	-471
2	Мебель	279	1 197	187	951	-92	-245
3	Кассовое оборудование	1 179	1 847	290	818	-889	-1 029
4	Транспортные средства	4 199	5 321	3 220	3 774	-978	-1 547
5	Прочие ОС	1 561	1 863	1 036	1 162	-524	-701

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

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 01.01.2014 года отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств не проводилась.

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 01.01.2014 года

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:	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

По состоянию на 01.01.2013

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:	10 816	0	4 801	2 417	3 058	540	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	0	0	0	0	0	0	0

сторон							
1.4 Прочие финансовые активы	10 816	178	4 801	2 417	3 058	540	
Прочие нефинансовые активы	692	0	692	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	692	0	692	0	0	0	0

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 01.01.2014 и 01.01.2013 отсутствуют.

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

Таблица 17

Наименование показателя	Наименование валюты	01.01.2014	01.01.2013
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	RUR	50 000	0

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), обязательств 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	01.01.2014		01.01.2013	
		абс. знач.	струк. (%)	абс. знач.	струк. (%)
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	1 212 228	100	1 354 624	100
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	880 230	73	1 126 234	83
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	832 630	69	1 098 634	81
2.2	срочные депозиты	47 600	4	27 600	2
3	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	331 998	27	228 390	17
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	51 158	4	32 757	2
3.2	срочные депозиты	280 840	23	195 633	15

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют.

Остатки средств на счетах юридических лиц в разрезе секторов экономики

Таблица 19

№	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
---	-------------------------	------------	------------

1	Государственный сектор	68	942
2	Коммерческий сектор	880 133	1 125 252
3	Финансовый сектор	29	40

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 20

	Вид экономической деятельности	Средства на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.01.2014	Средства на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.01.2013
1	Торговый сектор, в том числе:	519 885	690 581
1.1	Оптовая торговля включая торговлю через агентов кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	463 537	673 073
1.2	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	34 896	8 657
1.3	Розничная торговля кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	21 452	8 852
2	Строительство	171 659	256 831
3	Прочие виды деятельности	124 882	126 137
4	Производственный сектор, в том числе:	16 203	25 085
4.1	Химическое производство	139	5
4.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки кроме мебели	615	3 147
4.3	Производство целлюлозы древесной массы бумаги картона и изделий из них	12 178	10 249
4.4	Производство машин и оборудования	2 096	640
4.5	Производство готовых металлических изделий	399	4 690
4.6	Производство офисного оборудования и вычислительной техники	322	2 034
4.7	Производство пищевых продуктов включая напитки	215	144
4.8	Производство передача и распределение электроэнергии газа пара и горячей воды	71	72
4.9	Производство электрических машин и электрооборудования	61	287
4.1	Производство судов летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	44	743
4.1	Производство одежды; выделка и крашение меха	25	63
4.1	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21	1 124
4.1	Производство изделий медицинской техники	11	930
4.1	Производство средств измерений оптических приборов и аппаратуры часов		
4.1	Производство мебели и прочей продукции не включенной в другие группировки	3	932
4.1	Производство резиновых и пластмассовых изделий	3	24
	ВСЕГО	832 630	1 098 634

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.

Векселя дисконтные по состоянию на 01.01.2014

Таблица 21

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа
RUR	640	0,071	28.12.2011	по предъявлении, но не ранее 14.03.2014

Векселя дисконтные по состоянию на 01.01.2013

Таблица 22

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа
RUR	640	0,071	28.12.2011	по предъявлении, но не ранее 14.03.2014
RUR	1 893 500	3,989	16.05.2012	по предъявлении, но не ранее 15.08.2012
RUR	1 893 500	3,989	16.05.2012	по предъявлении, но не ранее 15.08.2012
RUR	892 871	11,998	11.12.2012	по предъявлении, но не ранее 11.12.2013
RUR	892 871	11,998	11.12.2012	по предъявлении, но не ранее 11.12.2013
RUR	892 871	11,998	11.12.2012	по предъявлении, но не ранее 11.12.2013
RUR	892 871	11,998	11.12.2012	по предъявлении, но не ранее 11.12.2013
RUR	892 871	11,998	11.12.2012	по предъявлении, но не ранее 11.12.2013

Векселя беспроцентные по состоянию на 01.01.2014

Таблица 23

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 01.01.2014 г. и 01.01.2013г. 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.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения на отчетные даты 01.01.2014г. и 01.01.2013г.

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	1 924	1 924	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	1 651	1 651	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013 года

Таблица 25

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	370	127	243	0	0	0	0
Средства в расчетах	127	127	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	243	0	243	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	7 805	0	7 805	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	143	0	143	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	7 662	0	7 662	0	0	0	0

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2014г. 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.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам 2013 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 46 154 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

- кредитование, включая МБК;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 26 и 27:

Таблица 26

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11608	Процентные доходы	148 666
12101-12102	Другие доходы от банковских операций и других сделок	38 274
12201, 15102	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	114 405
12301-12406	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	1 914
13101-13201	Операционные доходы	44
16201-16203	Комиссионные вознаграждения	5 077
16301-16306	Другие операционные доходы	225 851
17101-17307	Прочие доходы	5 143
ВСЕГО ДОХОДОВ		539 374

Таблица 27

Номер символа	Наименование символа	Сумма
21101 - 21804	Процентные расходы	37 723
22101,24102	Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в том числе отрицательная переоценка	73 146
23101-23109	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	522
25201-25303	Другие операционные расходы	245 607
26101-26104	Расходы на содержание персонала	100 163
26201-26307	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	14 004
26401-26412	Организационные и управленческие расходы	21 752
27101-27309	Прочие расходы	795
28101	Налог на прибыль	10 178
ВСЕГО РАСХОДОВ		503 893

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери в 2013 году составила 224 528 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери в 2013 году составила 242 499 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 2013 году отсутствовали.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013 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 ЗАО АКБ «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 23%.

В течение 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню, Стратегии Банка и не опускался ниже 27%.

В таблице 28 показаны значения капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2014г. и 01.01.2013 г.

Таблица 28

Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	451 256	421 706
Основной капитал итого, в том числе	414 924	346 013
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),	187 824	118 913
Субординированный заем с дополнительными условиями	27 600	27 600
Дополнительный капитал итого, в том числе	36 332	75 693
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	36 332	75 693

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 рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Построение эффективного риск-менеджмента 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.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится расчет потребности в капитале, проводится прогнозный расчет норматива достаточности капитала. В связи с вступлением в силу изменений и дополнений к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» Банк планирует проводить прогнозный расчет нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), достаточности основного капитала банка (Н1.2) и достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) с учетом планируемого развития экономической деятельности и принимаемых на себя рисков.

В связи с предстоящим внедрением в российскую банковскую практику Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II в соответствии с Письмом от 29.06.2011 г. N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» Банком проводятся мероприятия для совершенствования процесса оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя их установленной стратегии развития.

Информация в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала рассчитанная в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 представлена в Таблице 29:

Таблица 29

Наименование показателя	Сумма
Собственные средства (капитал), итого, в том числе	449 596
Основной капитал, итого, в том числе	
Базовый капитал, итого, в том числе	387 324
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	190 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	9 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	187 824
Добавочный капитал, итого, в том числе:	24 840
Субординированный заем с дополнительными условиями	24 840

Дополнительный капитал, итого, в том числе	37 432
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 432
Коэффициент достаточности капитала (%)	31.13

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.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

- У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, но недоступные для использования ;
- 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 .

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 производящий 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 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:

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

Таблица 30

Дата	Зарегистрированный уставный капитал	Собственные средства (капитал)	Значение норматива достаточности капитала Н 1.0
01.	190 000	421 706	34.09%
01.	190 000	431 004	35.82%
01.	190 000	430 206	37.05%
01.	190 000	429 868	33.37%
01.	190 000	424 671	33.20%
01.	190 000	425 276	34.85%
01.	190 000	421 718	37.62%
01.	190 000	425 583	30.81%
01.	190 000	433 253	30.48%
01.	190 000	443 334	27.46%
01.	190 000	443 452	28.36%
01.	190 000	453 615	30.74%
01.	190 000	451 256	31.13%

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 ОАО «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 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 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 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 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 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 01.01.2014 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1), составил 22 948 тыс. руб., 5,1% 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.

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 31:

Таблица 31

Вид риска	Отчетность	Периодичность
Кредитный риск	Кредитный портфель	Ежемесячно
	Отчет об объемах и структуре сформированных РВПС и РВП	Ежемесячно
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого заемщика	Ежемесячно
	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
	Отчет о функционировании системы анализа и контроля банковских рисков АКБ «Руна-Банк» (ЗАО)	Ежемесячно
	Расчет собственных средств (капитала) (форма №0409134)	Ежедневно
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
	Отчет об открытых валютных позициях по форме 0409634	Ежедневно
Совокупный риск	Отчет о функционировании системы анализа и контроля банковских рисков АКБ «Руна-Банк» (ЗАО)	Ежемесячно
	Отчет о результатах стресс - тестирования	Ежеквартально

	Отчет о соблюдении установленных лимитов	Ежемесячно
	Структурный анализ баланса, Структурный анализ доходов / расходов Банка.	Ежемесячно
	Расчет собственных средств (капитала) (форма №0409134)	Ежедневно
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
	Информация об обязательных нормативах (форма №0409135)	Ежемесячно
	Бухгалтерский баланс (форма 0409101)	Ежедневно
Операционный, Правовой, Репутационный риск	Отчет о выявленных факторах нефинансовых рисков (операционного, правового, репутационного) в рамках Отчета о функционировании системы анализа и контроля банковских рисков АКБ «Руна-Банк» (ЗАО)	Ежеквартально
Стратегический риск	Отчет о реализации подразделениями Банка Стратегии развития ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»	Раз в полгода

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 32.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов приведена в Таблицах 33 и 34. Также в данной таблице представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Таблица 32

Типы контрагентов	сумма актива	доля от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля от общего объёма	сумма актива	доля от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля от общего объёма
1. Государственные органы и организации	537 072	30%	0	537 072	31%	499 284	28%	0	499 284	29%
1.1. Счета в Банке России	499 482	28%	0	499 482	29%	461 867	26%	0	461 867	27%
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	37 590	2%	0	37 590	2%	37 417	2%	0	37 417	2%
2. Требования к банкам-корреспондентам	557 252	31%	0	557 252	32%	762 131	43%	0	762 131	44%
2.1 средства на корреспондентских счетах	54 890	3%	0	54 890	3%	25 373	1%	0	25 373	1%
2.2 межбанковские кредиты и депозиты	150 000	8%	0	150 000	9%	470 000	26%	0	470 000	27%
2.3 вложения в векселя	241 165	13%	0	241 165	14%	255 635	14%	0	255 635	15%
2.4 долговые ценные бумаги	49 750	3%	0	49 750	3%	0	0%	0	0	0%
2.5 Прочие активы	61 447	3%	0	61 447	4%	11 123	1%	0	11 123	1%
3. Требования к юридическим лицам (кроме ИП)	648 935	36%	55 249	593 686	34%	474 969	27%	50 073	424 896	25%
3.1 Предоставленные кредиты	637 966	35%	47 622	590 344	34%	464 761	26%	42401	422 360	25%
3.2 Прочие активы	10 969	1%	7 627	3 342	0%	10 208	1%	7672	2 536	0%
4. Требования к индивидуальным предпринимателям	3 242	0%	3 081	161	0%	3 674	0%	936	2 738	0%
5. Требования к физическим лицам	53 154	3%	10 865	42 289	2%	40 369	2%	14 435	25 934	2%
5.1 Предоставленные кредиты	50 190	3%	7 913	42 277	2%	37 379	2%	11655	25 724	1%
5.2 Прочие активы	2 964	0%	2 952	12	0%	2 990	0%	2780	210	0%
Итого активы	1 799 655	100%	69 195	1 730 460	100%	1 780 427	100%	65 444	1 714 983	100%

Таблица № 33

	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:	557 252	557 252	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	54 890	54 890	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	241 165	241 165	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	49 750	49 750	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	61 447	61 447	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	652 177	3 173	602 472	13 926	13 401	19 205	1 646	170	255	24 293
2.1	предоставленные кредиты	641 208	3 000	599 265	13 926	13 400	11 617	1 585	170	255	24 252
2.2	прочие активы	10 969	173	3 207	0	1	7 588	61	0	0	41
3	Требования к физическим лицам, в том числе	53 157	22 976	17 870	2 256	0	10 055	883	0	0	7 411
3.1	предоставленные кредиты	50 190	22 976	17 870	2 237	0	7 107	0	0	0	7 107
3.2	прочие активы	2 967	0	0	19	0	2 948	883	0	0	304
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	1 262 586	583 401	620 342	16 182	13 401	29 260	2 529	170	255	31 704
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 083 963	418 071	617 135	16 163	13 400	19 194	1 585	170	255	31 359

Таблица № 34

	Состав активов	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	74 280	58 283	58 330	25 724	0	13 401	19 205
2.1	предоставленные кредиты	66 700	50 703	50 703	25 686	0	13 400	11 617
2.2	прочие активы	7 580	7 580	7 627	38	0	1	7 588
3	Требования к физическим лицам, в том числе	10 622	10 557	10 865	171	639	0	10 055
3.1	предоставленные кредиты	7 978	7 913	7 913	171	635	0	7 107
3.2	прочие активы	2 644	2 644	2 952	0	4	0	2 948
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	84 902	68 840	69 195	25 895	639	13 401	29 260
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	75 148	59 086	59 086	25 857	635	13 400	19 194

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

Политика ЗАО АКБ «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 ЗАО АКБ «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 авалом (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 «CCC» 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 авалом (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 Заключении 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, подтверждающаяся 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 Σ МРЗО 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 2013 и 1 квартале 2014 г. нет. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет. Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице 35:

Таблица 35

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

тыс.руб.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2013	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	384923,48	100,00	203036,64	53,82
2	Залог имущественных прав	0,00	0,00	174223,85	46,18
	ИТОГО	384 923,48	100,00	377 260,49	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. и на 01.01.2013 г., 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 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г.

долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

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 01.01.2014 торговый портфель представлен облигациями Московской области (ISIN RU000A0JP6R2) общей суммой 38 215 тыс. руб.

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 средневзвешенная 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 осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами - облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через контрагента ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНКР».

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводится ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П от 28.09.2012 г.

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 01.01.2014г. и 01.01.2013г.

Наименование показателя	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 399.00	8 459.00
Процентный риск, всего в том числе:	751.88	845.89
общий процентный риск	152.86	470.18
специальный процентный риск	599.02	375.71
Фондовый риск, всего в том числе:	0	0
общий фондовый риск	0	0
специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0

Влияние рыночного (процентного) риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2014г. 2.08% (норматив Н1.0 на 01.01.2014г. составил 31.13%, без рыночного риска составил бы 33.21%). На 01.01.2013г. аналогичный показатель составил 2.01% (норматив Н1 на 01.01.2013г. составил 34.09%, без рыночного риска составил бы 36.1%).

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 отчетные даты (01.01.2014г., 01.01.2013г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации, имеющихся в наличии для продажи» чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (PVBp) составила:

Наименование показателя	На 01.01.2014
Балансовая стоимость (ТСС)	37 526 000
Значение показателя PVBp	-0.286

Данные чувствительности цен портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 г.:

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Ставка дохода по купону	Кол-во шт.	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средневзв. ох. к погашению, %	D, дней	Дюрация модифицированная	PVBp, рубли
---------	----------------------------	--------------------------	-----------------	----------------	-------------------------	------------	----------------------------------	-------------------------------	---------	--------------------------	-------------

					ну			годов ых			
Московская область	RU000A0JP6R 2	16.04.14	RUR	1 000	8	37 526	37 428	7.66	107	0.2811	-0.286

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:

2. выявление, анализ и оценка факторов риска;
3. определение приемлемого уровня риска;
4. мониторинг операционного риска;
5. минимизация и контроль риска;
6. 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 01.01.2014 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1), составил 22 948 тыс. руб., 5,1% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Вознаграждение Председателю Правления и членам Правления

Председатель Правления и члены Правления Банка получают ежемесячное вознаграждение (заработную плату) в соответствии с заключенными трудовыми договорами, выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями трудовых договоров и Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ЗАО АКБ «РУНА-БАНК». Размер премирования зависит от исполнения Банком плана по прибыли, утвержденного Советом директоров. Практика выплаты Председателю Правления и членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в банке отсутствует. В 2013 году в банке не применялась система опционов на акции банка, не существовало системы выдачи беспроцентных кредитов, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования. В целях ограничения расходов на оплату труда членам Правления банка установлены предельные значения должностных окладов.

Расходы на оплату труда, включая премии членам Правления Банка за 2013 год составили 9 116 тыс. руб. -9 % от общего объема вознаграждения работникам Банка. Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу Банка не выплачивались.

Среднесписочная численность Банка	На 01.01.2014 год	На 01.01.2013 год
Списочная численность персонала Банка в т.ч.	89	86
Члены Правления	5	5

Заместитель Председателя Правления
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

С.С. Шацкий

Главный бухгалтер

Е.В. Кузнецова



09.06.2014

33