

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК»**

ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

1. ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЕ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И АДРЕС, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЕ УКАЗАННЫХ РЕКВИЗИТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «РУНА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование - АО «РУНА-БАНК»

Фирменное наименование на английском языке - JSC RUNA-BANK

Дата государственной регистрации - 27 января 1995 года

Регистрационный номер, присвоенный Банком России и внесенный в книгу государственной регистрации кредитных организаций – 3207

Основной государственный регистрационный номер - 1027739295968

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

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

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

Телефон: +7(495) 223-34-40

ИНН / КПП: 7701041336 / 775001001

Платежные реквизиты: корреспондентский счет 3010181084525000261 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525261

Адрес электронной почты - info@runabank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке - www.runabank.ru

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

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

Проведенная Банком России проверка по состоянию на 01.07.2016 года подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

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

В течение отчетного периода информация, представленная в настоящем разделе, не изменялась.

Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ, ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО) ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, А ТАКЖЕ ИСТОЧНИК ПУБЛИКАЦИИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА).

АО «РУНА-БАНК» не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегическая бизнес-модель Банка: универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр продуктов и услуг как юридическим, так и физическим лицам, с приоритетной ориентацией на комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса и развитие высокотехнологичных решений в области финансов с привлечением к взаимодействию лидеров рынка электронной и мобильной коммерции.

Основными направлениями деятельности АО «РУНА-БАНК» являются умеренный рост пассивной базы, увеличение безрисковых транзакционных доходов, кредитование российских компаний, в том числе компаний малого и среднего бизнеса, при жестком ограничении уровня принимаемых рисков, в условиях высокой волатильности макроэкономической среды.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, а также лицензиями № 3207 от 21.01.2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк осуществляет также брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами на основании следующих Лицензий Федеральной службы по финансовым рынкам:

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

Основными направлениями деятельности Банка в течение 9 месяцев 2016 года являлись:

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

По состоянию на 01.10.2016 АО «РУНА-БАНК» имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мытищи» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141006, МО, г. Мытищи, ул. Воровского, 5;
- Дополнительный офис «Королев» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141077, МО, г. Королёв, ул. 50 лет ВЛКСМ, 4Г;
- Дополнительный офис «Зеленоград» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 124575, г. Зеленоград, корпус 1011;
- Дополнительный офис «Фрязино» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141195, МО, г. Фрязино, ул. Полевая, д.23А;

- Дополнительный офис «Серпухов» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 142200, МО, г. Серпухов, ул. Советская, д.80/8, пом. II;
- Операционный офис «Калязин», расположенный по адресу: 171573, Тверская область, г. Калязин, ул. Коминтерна, д. 81;
- ОКВКУ № 2 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 129226, г. Москва, С. Эйзенштейна, д.1;
- ОКВКУ № 7 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10;
- ОКВКУ № 9 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 125040, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 10;
- ОКВКУ № 10 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 3Б, стр. 1;
- ОКВКУ № 11 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 129343, г. Москва, Берингов проезд, д. 3, стр. 5;
- ОКВКУ № 12 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.16;
- ОКВКУ № 13 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 123060, г. Москва, ул. Вeneвская, д.4 (м. Бульвар Адмирала Ушакова).
- ОКВКУ № 14 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 41075, Московская область, г. Королев, проспект Космонавтов, д.12а
- ОКВКУ № 15 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 143980, Московская область, г. Железнодорожный, ул. Пролетарская, д.2/2
- ОКВКУ № 16 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 140108, Московская область, г. Раменское, ул. Михалевича, д. 6а магазин №1 и кафе «Дебют».

3.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

С начала 2016 года Банк придерживался стратегии умеренного роста и оптимизации структуры активов и пассивов.

Положительную наибольшую динамику продемонстрировали кредиты, выданные юридическим лицам. Фондированием указанных операций являлись, в основном, средства, привлеченные от физических лиц на долгосрочной основе.

Информация о структуре активов Банка по состоянию на 01.10.2016г. и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Активы	01.10.2016	Структура	01.01.2016	Структура	Изменение с начала года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	687 835	33%	384 564	19%	+78%
Средства в кредитных организациях	448 897	21%	454 581	23%	-1%
Кредиты, выданные юридическим лицам	713 100	34%	905 754	45%	-21%
Кредиты, выданные физическим лицам	120 991	6%	32 214	2%	+276%
Просроченные кредиты	90 870	4%	61 028	3%	+49%

Вложения в ценные бумаги	0	0	101 643	5%	-100%
Прочие активы	51 625	2%	63 111	3%	-18%
ИТОГО	2 113 318	100%	2 002 895	100%	+6%

Информация о структуре пассивов Банка по состоянию на 01.10.2016г. и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Обязательства	01.10.2016	Структура	01.01.2016	Структура	Изменение с начала года
Средства, привлеченные от юр. лиц	517 516	25%	464 116	23%	+12%
Средства, привлеченные от физ. лиц	872 843	41%	782 079	40%	+12%
Средства, привлеченные от банков	0	0	16 200	0%	-100%
Выпущенные долговые обязательства	89 966	4%	39 849	2%	+126%
Средства в расчетах	51 816	3%	148 167	7%	-65%
Прочие обязательства	25 020	1%	5 792	0%	-
Созданные резервы	152 319	7%	109 863	6%	+39%
Собственные средства	403 838	19%	436 829	22%	-4%
ИТОГО	2 113 318	100%	2 002 895	100%	-6%

Балансовый убыток (после налогообложения) на 01.10.2016 года составил 33 143 тыс. руб.

В 2015 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. Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период увеличилась на 39% или 40 697 тыс. руб.

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, являлись:

- Операции кредитования, в том числе операции на рынке МБК, а также доходы от вложений в ценные бумаги. Процентные доходы составили 166 069 тыс. руб.
- Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные и комиссионные доходы составили 55 867 тыс. руб.
- Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте, выпуск собственных ценных бумаг. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 62 620 тыс. руб.
- Основными расходами, повлиявшими на финансовый результат Банка, являлись:

- Расходы по обеспечению деятельности Банка составили сумму 160 135 тыс. руб., из них расходы на содержание персонала составили 120 025 тыс. руб., административно – хозяйственные расходы составили 40 110 тыс. руб.;

Информация об основных статьях доходов / расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года, в сравнении с аналогичными показателями прошлого года представлена в таблице:

	Статьи доходов / расходов:	01.10.2016	01.10.2015	Изменение
1	Всего процентных доходов	166 069	160 067	+4%
1.1	Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	123 633	107 923	
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	6 237	2 593	
1.3	Процентные доходы от операций с кредитными организациями	36 199	46 224	
1.4	Процентные доходы от операций с учтенными векселями	0	3 327	
2	Всего процентных расходов	(62 619)	(63 373)	-1%
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	(60 205)	(61 368)	
2.2	Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(484)	(1 891)	
2.3	Процентные расходы от операций с ценными бумагами	(1 930)	(114)	
3	Чистые процентные доходы	103 450	96 694	+7%
4	Сальдо по резервам на возможные потери по ссудам	(42 613)	(13 167)	+224%
5	Чистые процентные доходы, скорректированные с учетом резервов	60 837	83 527	-27%
6	Чистые комиссионные доходы	33 081	36 259	-9%
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 786	27 155	-16%
8	Чистые прочие доходы	12 688	8 507	+49%
9	Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте	(336)	2 998	
10	Чистый валовой доход	129 056	158 446	-19%
11	Административные расходы, в том числе	(159 841)	(134 218)	+19%
11.1	Расходы, связанные с персоналом	(120 025)	(96 702)	+24%

11.2	Расходы, связанные с содержанием основных средств	(2 683)	(20 296)	+6%
11.3	Управленческие и организационные расходы	(37 133)	(17 221)	
12	Прибыль до налогообложения	(30 785)	24 228	
13	Налог на прибыль	(2 358)	(9 290)	
14	Прибыль после налогообложения	(33 143)	14 938	

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.

С начала 2016 года Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, утвержденной Приказом по Банку № 01-2 от 11.01.2016г. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Учетная политика АО «РУНА-БАНК» на 2016 год сформирована с учетом следующих нормативных документов Банка России, вступающих в силу с 01.01.2016:

Положения от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

Положения от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,

Положения от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,

Указаний Банка России от 22.12.2014 №3503-У, от 15.03.2015 №3597-У, от 15.04.2015 №3623-У, от 04.06.2015 №3659-У, от 22.06.2015 №3685-У, от 03.09.2015 №3775-У, от 21.10.2015 №3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

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

Имущественная обособленность Банка - означает, что учет имущества других юридических

лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка активов и обязательств – означает, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Оценка стоимости основных средств.

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

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Оценка стоимости нематериальных активов и способ начисления амортизации.

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

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

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

Учет и оценка материальных запасов.

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

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

При выбытии ценных бумаг финансовый результат определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

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

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

Порядок учета и методы оценки дебиторской задолженности

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной

валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности.

Оценка стоимости обязательств Банка:

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства.

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

Принцип ведения учета операций с иностранной валютой.

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

4.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Изменения учетной политики не повлекли существенных корректировок.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ 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.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

Существенных ошибок отчетного года и предшествующего отчетного года Банком не выявлено.

В течение 2016 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.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВКИ ПО 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 01.10.2016 и 01.01.2016 Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА; ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ; ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА; СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ; О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ; ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.

5.1.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:

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

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	104 178	111 410
1.1.	рубли РФ	53 437	56 427
1.2.	доллары США	25 626	26 222
1.3.	евро	24 021	26 761
1.4.	Иные валюты	1 094	2 000
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	572 286	265 456
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	32 898	37 570
3.1.	рубли РФ	9 637	8 545
3.2.	доллары США	8 475	11 560
3.3.	евро	4 783	6 146

3.4.	Иные валюты	10 003	11 319
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	105 266	64 967
4.1.	Евро (в Австрии)	70 783	51 920
4.2.	Долларах (в Австрии)	34 483	13 047

5.1.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, С ПРИВЕДЕНИЕМ ИНФОРМАЦИИ О СТРУКТУРЕ ВЛОЖЕНИЙ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ И ВИДОВ ВАЛЮТ.

По состоянию на 01.10.2016г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отсутствуют.

В течение отчетного периода операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не совершались.

5.1.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ И ПРИЧИНАХ ИЗМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости ценных бумаг являются котированные цены на ПАО «Московская Биржа».

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18.07.2012 №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемыми ценными бумагами на дату проведения оценки на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет доступ.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке, и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов является (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка. При определении справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию опубликованную на сайте ММВБ о рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях

23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР №10-65/пз-н от 09.11.2010.

В отсутствие активного рынка используются исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива: информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках; котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на активных рынках; котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными; исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива;

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник - информация о последних рыночных сделках. Для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних девяносто торговых дней.

В случае отсутствия информации о сделках в течение девяносто торговых дней рассматривается второй источник - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен.

5.1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

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

№	Наименование показателя	01.10.16	Стр.	01.01.16	Стр.
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 226 730		1 351 511	100%
2	Кредитным организациям, в том числе:	301 771	25%	352 044	26%
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	300 000		350 000	
2.2	Учтенные векселя	0		0	
2.3	Прочая ссудная задолженность	1 771		2 044	
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП, в том числе:	790 572	64%	951 092	70%
3.1.	Выданные кредиты	790 378		950 898	
3.2.	Учтенные векселя	0		0	
3.3.	Прочая ссудная задолженность	194		194	

4	Физическим лицам, в том числе:	134 387	11%	48 375	4%
4.1.	Ипотечные кредиты	16 566		7 590	
4.2.	Прочие потребительские кредиты	60 361		40 315	
4.3.	Прочая ссудная задолженность	57 460		470	

5.1.4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице:

№	Наименование показателя	01.10.2016	Стр.	01.01.2016	Стр.
1	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	790 572	100%	951 092	100%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	194 693	25%	298 384	31%
1.2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	175 690	22%	167 502	18%
1.3.	Строительство	226 850	29%	270 362	28%
1.4.	Обрабатывающие производства	108 046	14%	103 206	5%
1.5.	Прочие виды деятельности	85 293	10%	111 638	17%

5.1.4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения кредитов, приведена в таблице:

№	Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и ИП		Физические лица	
		01.10.16	01.01.16	01.10.2016	01.01.2016
1	Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	790 572	951 092	134 387	48 375
2	до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	26 039	49 436	481	7 282
3	от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	27 700	98 361	1 880	378
4	от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	29 386	113 261	8 974	6 080
5	Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	707 447	690 034	123 052	34 635

5.1.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ, В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ, ВИДОВ

ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, А ТАКЖЕ О ГЕОГРАФИЧЕСКОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, С УКАЗАНИЕМ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

5.1.5.1. 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 по состоянию на 01.01.2016 приведена в таблице:

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа РФ				
Министерство финансов РФ	Государственные органы	03.08.2016	RUR	102 018

По состоянию на 01.10.2016 финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствовали.

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

5.1.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И О СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИЕ УЧАСТИЯ С УКАЗАНИЕМ ОБЪЕМА ВЛОЖЕНИЙ ПО КАЖДОМУ ВИДУ ВЛОЖЕНИЙ И ДОЛИ СОБСТВЕННОСТИ.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

5.1.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА, С УКАЗАНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ.

По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

5.1.8. 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, ИХ КРЕДИТНОМ КАЧЕСТВЕ, О ДВИЖЕНИИ ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО НИМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ С РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖА ПО НИМ.

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

5.1.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО 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 01.10.2016г. и 01.01.2016 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.

5.1.10. ИНФОРМАЦИЯ О СОВОКУПНОЙ СТОИМОСТИ ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРИЧИНАХ ИХ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ, А ТАКЖЕ НАИМЕНОВАНИИ КАТЕГОРИЙ, ИЗ КОТОРЫХ (В КОТОРЫЕ) ДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БЫЛИ ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАНЫ. ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОТНЕСЕННЫХ К КАТЕГОРИЯМ «ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ», «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ».

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

5.1.11. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

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

5.1.12. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ.

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. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств представлена в таблице:

	Группа активов	Стоимость На 01.10.16	Стоимость На 01.07.16	Остаточная стоимость за вычетом амортизации на 01.10.16	Остаточная стоимость за вычетом амортизации на 01.07.16	Изменение стоимости На 01.10.2016	Изменение стоимости На 01.07.2016
1	Основные средства, в том числе:	13 172	13 061	4074	4357	9098	8704
1.1	Компьютерная техника	4096	3985	670	736	3426	3249
1.2	Мебель	219	219	25	30	194	189
1.3	Кассовое оборудование	1764	1764	598	644	1166	1120
1.4	Транспортные средства	4900	4900	1907	2019	2993	2881
1.5	Прочие ОС	2193	2193	874	928	1319	1265

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в отчетном периоде отсутствовали.

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.

5.1.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

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

5.1.14. 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 01.10.2016 года отсутствуют.

5.1.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Переоценка основных средств не проводилась.

5.1.16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ, ПРОВОДИВШЕМ ОЦЕНКУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ПРИНЯТЫХ ДОПУЩЕНИЯХ.

В отчетном периоде не применяется.

5.1.17. В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ЕГО ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, РАСКРЫВАЕТСЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УКАЗАННОМ ФАКТЕ И ПРИЧИНАХ ТАКОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

В отчетном периоде не применяется.

5.1.18. 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.

По состоянию на 01.10.2016

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:	1 875	408	1467	0	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	1 096	0	1 096	0	0	0	0
1.2 Дебиторская задолженность клиентов	779	408	371	0	0	0	0
1.3 Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
1.4. Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы	1 503	0	1 503	0	0	0	0
2.1. Задолженность по расчетам с персоналом	5	0	5	0	0	0	0
2.2. Предоплата по текущим налогам	106	0	106	0	0	0	0
2.3. Расходы будущих периодов	1 392	0	1 392	0	0	0	0
2.4. Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	3 378	408	2 970	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016

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:	5 258	3 464	1 794	0	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	782	0	782	0	0	0	0
1.2 Дебиторская задолженность клиентов	3 329	2 317	1012	0	0	0	0
1.3 Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
1.4. Прочие финансовые активы	1 147	1 147	0	0	0	0	0
3. Прочие нефинансовые активы	485	485	0	0	0	0	0
2.1. Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Предоплата по текущим налогам	0	0	0	0	0	0	0
2.3. Расходы будущих периодов	485	485	0	0	0	0	0
2.4. Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	5 743						

5.1.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СЧЕТОВ.

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

Информация о полученных межбанковских кредитах и депозитах представлена в таблице:

Наименование показателя	Наименование валюты	01.10.2016	01.01.2016
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	RUR	0	16 200

5.1.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ И ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ.

5.1.21.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

№	Наименование показателя	01.10.2016	Стр. (%)	01.01.2016	Стр. (%)	Изменение
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	1 390 359	100	1 246 182	100	-3%
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	517 516	37	464 104	37	-20%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	480 016		425 700		-22%
2.2	срочные депозиты	37 500		38 404		-7%
3	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	872 843	63	787 907	63	+6%
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	52 916		68 487		+50%
3.2	срочные депозиты	819 927		719 420		+2%

5.1.21.2. Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

5.1.21.3. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики.

№	Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
1	Государственный сектор	59	59
2	Коммерческий сектор	476 931	463 962
3	Финансовый сектор	3 026	83

5.1.21.4. Информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц и ИП в разрезе видов экономической деятельности.

Вид экономической деятельности	01.10.2016	01.01.2016
Производственный сектор	44 125	18 730
Предоставление услуг	80 762	37 304
Добывающие отрасли	26 358	5 715
Операции с недвижимым имуществом	17 339	33 629
Оптовая и розничная торговля	266 848	257 448
Строительство	19 720	55 376
Прочие виды деятельности	24 864	17 498

5.1.21. 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.

Эмиссия долговых ценных бумаг в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Информация об объеме и структуре выпущенных отдельных ценных бумаг представлена в

таблице:

По состоянию на 01.10.2016

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. ед.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
Простой процентный вексель	RUR	29 500 000	7,000	29.08.2016	по предъявлении, но не ранее 30.09.2016
Простой процентный вексель	RUR	20 000 000	10,000	31.03.2016	по предъявлении, но не ранее 01.05.2016
Простой процентный вексель	RUR	210 000	8,000	18.02.2016	по предъявлении, но не ранее 01.11.2016
Простой процентный вексель	RUR	210 000	8,000	18.02.2016	по предъявлении, но не ранее 01.11.2016
Простой процентный вексель	RUR	210 000	8,000	18.02.2016	по предъявлении, но не ранее 01.11.2016
Простой процентный вексель	RUR	3 500 000	5,000	29.04.2016	по предъявлении, но не ранее 31.03.2021
Простой процентный вексель	EUR	205 050	2,530	31.08.2016	по предъявлении, но не ранее 30.08.2016
Простой процентный вексель	EUR	102 525	2,530	31.08.2016	по предъявлении, но не ранее 30.08.2016
Простой процентный вексель	EUR	205 050	2,530	31.08.2016	по предъявлении, но не ранее 30.08.2016

По состоянию на 01.01.2016

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. ед.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
Простой процентный вексель	EUR	500	2,53	31.08.2015	по предъявлении, но не ранее 30.08.2016

5.1.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СОДЕРЖАЩИХ УСЛОВИЕ ПО ДОСРОЧНОМУ ИСПОЛНЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ОБРАЩЕНИЮ КРЕДИТОРА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ УСЛОВИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016г. 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.

5.1.23. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНОЙ СУММЕ ДОЛГА, ПРОЦЕНТАХ (ДИСКОНТАХ), НАЧИСЛЕННЫХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, РАЗМЕРЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА В ОТНОШЕНИИ НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВКЛЮЧАЯ ВЫПУЩЕННЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЕКСЕЛЯ.

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

5.1.24. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ФИНАНСОВЫЕ, НЕФИНАНСОВЫЕ), ВИДОВ ВАЛЮТ, СРОКОВ,

ОСТАВИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ МОЖЕТ БЫТЬ ДЕТАЛИЗИРОВАНА С ВЫДЕЛЕНИЕМ СРЕДСТВ В РАСЧЕТАХ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КЛИЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПО СДЕЛКАМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПЕРСОНАЛОМ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СВЯЗАННЫХ СТОРОН, СУММ ДОХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ТЕКУЩИМ НАЛОГАМ (НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, ИНЫХ НАЛОГОВ), ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

По состоянию на 01.10.2016

Обязательства	Всего	д / в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	св. 1 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	44 796	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	42 888	0	42 888	0	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	1 522	1 181	0	31	11	223	76
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	386	0	386	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	23 126	0	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	5 920	0	0	0	0	5 920	0
Обязательства по текущим налогам:	479	0	479	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	13	0	13	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	16 711	0	16 711	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	67 921	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016

Обязательства	Всего	д / в	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	св. 1 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	133 944	0	133 419	0	0	525	0
Средства в расчетах	127 346	0	127 346	0	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	6 546	0	6021	0	0	525	0
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	52	0	52	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	909	0	581	60	90	178	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	551	0	551	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	358	0	30	60	90	178	0
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	134 853	0	134 000	60	90	703	0

5.1.25. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

По состоянию на 01.10.2016г. 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 Уставу Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям, акции в количестве 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук (объявленные акции). Все объявленные акции

являются обыкновенные именные акции.

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.

5.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807:

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком получен убыток после налогообложения в сумме 33 143 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

5.2.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.

	01.10.2016	01.01.2016
1. Изменение резервов всего, в том числе:		-31 608
1.1. Изменение резерва по прочим потерям		-1 106
Создание резерва		-2 725
Восстановление резерва		1 619
1.2. Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера		-2 259
Создание резерва		-94 618
Восстановление резерва		92 359
1.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также процентным доходам:		-28 243
Создание резерва		-169 390
Восстановление резерва		141 147

5.2.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

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 составили в отчетном периоде (+18 тыс. руб.)

5.2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	01.10.2016
--	-------------------

Требование по налогу на прибыль	5819
Обязательство по налогу на прибыль	0
Отложенный налоговый актив	940
Отложенное налоговое обязательство	0
Начисленные (уплаченные) налоги	6759

5.2.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.

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

5.2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	01.10.2016
Заработная плата и премии	92 448
Налоги с фонда оплаты труда	24 487
Итого	116 935

5.2.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не осуществлялись.

5.2.7. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСАНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ДО ВОЗМЕЩАЕМОЙ СУММЫ, А ТАКЖЕ СТОРНИРОВАНИЕ ТАКИХ СПИСАНИЙ.

В отчетном периоде списаний основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не осуществлялось.

5.2.8. ИНФОРМАЦИЯ О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЛЮБЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ЗАТРАТАМ НА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЮ.

В отчетном периоде затрат, связанных с реструктуризацией, не осуществлялось.

5.2.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИНВЕСТИЦИЙ.

Основные средства и инвестиции с начала года 2016 года не выбывали.

5.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ 0409808.

5.3.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

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.

В 1 полугодии 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 полугодии 2016 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

5.3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.

В течение девяти месяцев 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню, Стратегии Банка и не опускался ниже пороговых значений.

5.3.3. ПОЯСНЕНИЯ К РАЗДЕЛУ 1 «ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА»

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.10.16	Наименование показателя	Номер строки	01.10.16
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	190 000	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	190 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	190 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	27 600
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 390 359	X	X	

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	27 600	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 600
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 301	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 524	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	
6.1	уменьшающие базовый	X	0	"Вложения в собственные	16	0

	капитал			акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 232 070	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.

При определении, в целях расчета норматива достаточности капитала Банка, согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И, величины кредитного риска по кредитным

требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2016 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 29,12% (Н1.0), норматив достаточности базового капитала – 27,24% (Н1.1), норматив достаточности основного капитала – 27,24% (Н1.2).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 5,5 %, Н1.0 – в размере 8,0 %.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

5.4.1. Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, представлена в нижеследующей таблице.

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.01.2016
Капитал (Базель III), тыс. руб.			428 535	463 158
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	$\geq 10.0\%$	29,1	27,2
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	$\geq 5.0\%$	27,2	25,6
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	$\geq 6.0\%$	27,2	25,6
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	$\geq 15.0\%$	160,9	90,9
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	$\geq 50.0\%$	139,8	131,5
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	$\leq 120.0\%$	81,1	61,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	$\leq 25.0\%$	22,8	23,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	Н7	$\leq 800.0\%$	159,1	216,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	Н9.1	$\leq 50.0\%$	0,01	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	Н10.1	$\leq 3.0\%$	1,2	1,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	Н12	$\leq 25.0\%$	0	0

5.4.2. Информация о значении показателя финансового рычага на 01.10.2016 г.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.10.2016г. значение показателя финансового рычага составило 19.6% (по состоянию на 01.01.2016г. значение показателя финансового рычага составило 21.5%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в третьем квартале не произошло.

5.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

5.5.1. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

5.5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

5.5.3. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, с начала года 2016 года не было.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.

6.1.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНА КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, И ОБ ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.

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.

В целях определения значимых рисков Банк использует систему показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка.

Банк, в соответствии с внутренними документами, ежегодно осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также объемом выполняемых операций и сделок, Банк выделяет в качестве значимых:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск (валютный, фондовый и процентный риски в составе рыночного риска);
- Риск потери ликвидности;

- Риск концентрации в качестве усугубляющего фактора кредитного, рыночного риска и риска потери ликвидности;
- Нефинансовые риски (операционный, риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический риски в составе совокупного нефинансового риска);

Указанный перечень значимых рисков не является исчерпывающими и может быть расширен при появлении в деятельности Банка новых фактов возникновения существенных банковских рисков.

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться следующие обязательства должника:

- полученные кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке приобретения финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (РЕПО);
- требования Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга);
- полученная от Банка предоплата за оказание услуг и поставку товаров;
- требования по поставке при сделках продажи (покупки) финансовых активов;
- прочие обязательства.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности.

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. Рыночный риск включает в себя:

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 с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В целях управления, риск концентрации рассматривается в качестве усугубляющего фактора кредитного риска, рыночного риска и риска потери ликвидности.

Нефинансовые риски - риски, связанные с функционированием Банка как хозяйствующего субъекта и возникающие вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. К нефинансовым рискам Банк относит:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

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

6.1.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОБ 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 решающий все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;

- **Служба управления рисками**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление рисками и капиталом Банка.

- **Служба внутреннего контроля**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление регуляторным риском.
- **Служба внутреннего аудита**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка внутренний аудит 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 и последующий контроль проводимых Банком банковских и хозяйственных операций и других сделок, а также формирование отчетности для контролирурующих органов;
- **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.

6.1.3. 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 Стратегией управления рисками и капиталом в АО «РУНА-БАНК».

Стратегия определяет цели, задачи и принципы управления рисками и капиталом Банка, организацию и ответственность в системе управления рисками, а также ее инструменты.

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 значимых 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 Стратегии является определение требований к формированию системы управления рисками, включающей:

- выявление, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков и контроля их объемов;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс - тестирования, ориентиров, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

6.1.4. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ;

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 значимые и потенциальные 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 значимые 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 принятием 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 внутренних 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 значимого 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:

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также объемом выполняемых операций и сделок, Банк выделяет в качестве значимых:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск (валютный, фондовый и процентный риски в составе рыночного риска);
- Риск потери ликвидности;
- Риск концентрации в качестве усугубляющего фактора кредитного, рыночного риска и риска потери ликвидности;
- Нефинансовые риски (операционный, риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический риски в составе совокупного нефинансового риска).

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 основывается 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», Кредитной политикой Банка и иными внутренними документами;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним нормативным документом Банка;
- создание резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним нормативным документом Банка.

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

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

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

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты

ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

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

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

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, председатель Правления Банка (заместитель Председателя Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

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

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

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

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

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

- установление лимитов на работающие активы;
- установление лимитов на контрагентов;
- проведение мониторинга изменения процентных ставок;
- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам и срокам возмещения активов;
- установление ограничения ценовых колебаний - лимитов на величину потерь stoploss, определяющих условия принудительного закрытия позиции при достижении величины убытка больше определенного уровня;
- прогнозирование кривой доходности и величины спроса-предложения по совокупности выпусков ценных бумаг эмитента для определения текущей и прогнозной цены отдельного выпуска облигаций;
- оценка кредитоспособности эмитентов;
- установление лимитов открытой валютной позиции;
- контроль соответствия величин открытых валютных позиций, а также стоимости активов и пассивов по каждой валюте принципу доходности операций Банка;
- стресс - тестирование.

Стресс-тестирование с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка. Стресс-тестирование проводится по утвержденной Советом директоров Банка методике

и является основным инструментом анализа достаточности капитала.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

В целях управления, риск концентрации рассматривается в качестве усугубляющего фактора кредитного риска, рыночного риска и риска потери ликвидности.

Основным способом управления риском концентрации является установление и контроль лимитов на следующие показатели:

В рамках управления концентрацией кредитного риска:

- объем кредитных требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- совокупный объем крупных кредитных требований;
- объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- объем кредитных требований к контрагентам в одном географическом регионе;
- объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- объем идентичного вида обеспечения, принятого в целях минимизации кредитного риска;
- объем кредитных требований к инсайдерам и связанным с Банком лицам.

В рамках управления концентрацией рыночного риска:

- объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

В рамках управления концентрацией риска потери ликвидности:

- объем обязательств перед одним контрагентом или группой связанных контрагентов;
- объем обязательств перед контрагентами одного сектора экономики;
- объем обязательств перед одним видом контрагентов.
- срочность обязательств и требований;

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. 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.

Совокупный нефинансовый риск – риск, связанный с функционированием Банка как хозяйствующего субъекта и возникающий вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию.

Основными элементами системы управления нефинансовыми рисками являются:

- идентификация (выявление) и анализ факторов риска;
- оценка нефинансовых рисков;
- определение приемлемого уровня риска (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков);
- мониторинг риска;
- минимизация нефинансовых рисков;
- информационное обеспечение при управлении риском;
- контроль эффективности управления нефинансовыми рисками.

К нефинансовым рискам Банк относит:

- Операционный риск;

- Риск потери деловой репутации (Репутационный риск);
- Стратегический риск;
- Регуляторный риск.

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

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

Основными целями управления операционным риском являются:

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

Основными элементами системы управления операционным риском являются:

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

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

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

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

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

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

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

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

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционным риском являются:

- контроль соблюдения установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составила 29 274 тыс. руб., 6,8% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

Стратегический риск.

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

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

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

6.1.5. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ 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.

Состав и периодичность отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, предоставляемой в *штатных ситуациях* представлена в таблице:

Вид риска	Отчетность	Периодичность	Ответственное подразделение
Кредитный риск	Структура кредитного портфеля (аналитический отчет)	Ежемесячно	Кредитный отдел
	Отчет об объемах и структуре сформированных РВПС и РВП	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого заемщика	По мере предоставления отчетности, но не реже раза в квартал	Кредитный отдел
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого контрагента (в отношении операций на денежных рынках)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Профессиональные суждения о кредитном риске в разрезе каждого контрагента (в отношении хозяйственных операций Банка)	Ежемесячно	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
	Итоги стресс - тестирования кредитного риска (*)	Ежеквартально	Служба управления рисками
	Информация о структуре ссудной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о качестве ссудной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о работе с проблемной задолженностью	Еженедельно	Кредитный отдел; Служба безопасности; Юридический отдел
	Информация о структуре просроченной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками

	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
Рыночный риск	Оценка риска портфеля ценных бумаг методом VAR (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Оценка валютного риска методом VAR (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Оценка величины процентного риска методом ГЭП - анализа, методом дюрации (с учетом стресс - теста) (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Итоги стресс - тестирования рыночных рисков (*)	Ежеквартально	Служба управления рисками
	Отчет об открытых валютных позициях по форме 0409634	Ежедневно	Казначейство
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
Риск потери ликвидности	Отчет о состоянии ликвидности баланса с использованием GAP – анализа и расчетом значений предельных коэффициентов дефицита ликвидности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Текущая платёжная позиция	Ежедневно	Казначейство
	Статистические данные по клиентским поступлениям и списаниям	Еженедельно	Казначейство
	Портфель ценных бумаг на конец месяца	Ежемесячно	Казначейство
	Отчёт по конверсионным операциям	Ежемесячно	Казначейство
	Отчёт по сделкам МБК	Ежемесячно	Казначейство
	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
	Итоги стресс - тестирования риска потери ликвидности (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками
Риск концентрации	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о величине крупных кредитных рисков (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о величине кредитного риска по отдельно взятой ссудной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о концентрации кредитного риска по отраслям заемщиков – юридических лиц (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Информация о концентрации риска привлеченных ресурсов от клиентов – юридических лиц по отраслям (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками

	Обязательные формы отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
Нефинансовые риски, в том числе:	Отчет о выявленных факторах нефинансовых рисков (*)	Ежеквартально	Служба управления рисками
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	Ежеквартально	Служба управления рисками
	Информация о величине нефинансовых рисков, в том числе в составе обязательных форм отчетности	В соответствии с установленными Банком России требованиями	Отдел бухгалтерского учета и отчетности
Стратегический риск	Отчет о выполнении подразделениями Банка показателей Бизнес-плана	Ежемесячно	Служба управления рисками
	Отчет о реализации подразделениями Банка Стратегии развития	Раз в полгода	Служба управления рисками
Совокупный риск	Обобщение информации об агрегированном объеме рисков, оценка достаточности капитала, оценка структуры баланса и финансового результата (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками

* - указанная отчетность предоставляется в рамках «Отчета о функционировании системы анализа и контроля банковских рисков АО «РУНА БАНК»».

6.2. ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ:

6.2.1. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ, ТИПАМ КОНТРАГЕНТОВ.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов и географическим зонам приведена в пунктах 5.1.4.2; 4.1.4.4; 5.1.5.

6.2.2. ИНФОРМАЦИЯ О СОВОКУПНОМ ОБЪЕМЕ КРЕДИТНОГО РИСКА В РАЗРЕЗЕ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

№	Состав активов	01.10.2016	Структура
1	Требования к кредитным организациям, в том числе	445 906	32%
1.1.	Средства на корреспондентских счетах	136 751	
1.2.	Межбанковские кредиты и депозиты	300 000	
1.3.	Учтенные векселя	0	
1.4.	Прочие активы	9 155	
1.5.	Требования по получению процентов	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП	807 566	58%
2.1.	Предоставленные кредиты (займы)	790 378	
2.2.	Прочие активы	15 467	
2.3.	Требования по получению процентов	1 721	
3	Требования к физическим лицам	140 585	10%

3.1.	Предоставленные кредиты (займы)	76 927	
3.2.	Прочие активы	62 885	
3.3.	Требования по получению процентов	773	
	Итого активов	1 394 057	

6.2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице:

Срок просроченной задолженности	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
До 30 дней	7 527	8%	0	7 059	468
От 31 до 90 дней	7 825	9%	0	6 000	1 825
От 91 до 180 дней	5 020	6%	0	4 954	66
Свыше 180 дней	70 498	77%	0	59 460	11 038
ВСЕГО	90 870	100%	0	77 473	13 397

6.2.4. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА, РАЗМЕРЕ ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размере фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2016 приведена в таблице:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	313 805	26%	300 000	194	13 611
2 категория качества	440 955	36%	1 771	426 695	12 489
Сумма резерва	5 909	(4%)	18	5 833	58
3 категория качества	291 305	24%	0	208 759	82 546
Сумма резерва	27 419	(21%)	0	24 460	2 959
4 категория качества	59 629	5%	0	59 159	470
Сумма резерва	2 926	(2%)	0	2 686	240
5 категория качества	121 036	9%	0	95 765	25 271
Сумма резерва	96 572	(73%)	0	76 765	19 807
ВСЕГО	1 226 730	100%	301 771	790 572	134 387

6.2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И СТОИМОСТИ ПОЛУЧЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА, ПРИНЯТОГО В УМЕНЬШЕНИЕ РАСЧЕТНОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРИНЯТОЙ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Политика АО «РУНА-БАНК» в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости заложенного 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) 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;

основные средства (транспортные средства, специальная техника, подвижной состав) по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;

основные средства (оборудование) по залоговой оценке, не превышающей 60% 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 юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом); ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «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 авалем (акцептом); эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов – в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины чистых активов этих юридических лиц), по залоговой оценке от 60% до 90% от стоимости, рассчитанной по средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой организатором торговли с наибольшим объемом торгов по данной ценной бумаге на рынке ценных бумаг;

ювелирные изделия по залоговой оценке, не превышающей 50% от их справедливой (рыночной) стоимости;

имущественные права (дебиторская задолженность) по залоговой оценке, не превышающей 70% от размера задолженности, отраженной в официальной отчетности залогодателя;

имущественные права (права требования на недвижимое имущество) по залоговой оценке, не превышающей 60% от справедливой (рыночной) стоимости недвижимого имущества.

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

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог.

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

имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет

залога способом, принятым для данного имущества, иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение;

принадлежит Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);

может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота);

имущество не ограничено в гражданском обороте;

у Залогодателя отсутствуют ограничения на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог (арест имущества, обременения имущества залогом, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);

есть возможность выделить имущество, предлагаемое в залог, из другого имущества залогодателя или третьих лиц;

есть возможность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;

надлежащее оформление правоустанавливающих документов на право собственности или право хозяйственного ведения на предоставляемое в залог имущество.

В случае, если у Залогодателя существуют какие-либо ограничения на распоряжение предоставляемым в залог имуществом, то этот факт в обязательном порядке учитывается при определении ликвидности и стоимости данного имущества и отражается в Заключении Кредитного отдела 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. Сверяются 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 и выписки из Книги залогов. При наличии обременений по расшифровке заложенного имущества, сравнивается номенклатура и оценивается 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 уделяется «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, подтверждаемая 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.

Проверка отсутствия обременений на оборудование осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя и выписке из Книги залогов. 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 уделяется «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.

Определяется 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, использующаяся 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, выписки из Книги залогов, информации из электронного реестра уведомлений о залогах движимого имущества на сайте <http://www.reestr-zalogov.ru>. 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 не применяется сравнительный подход 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.), делается вывод 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 фото- или видеосъемку. 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) или полученной с использованием информационного ресурса Росреестра.

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) или полученной с использованием информационного ресурса Росреестра.

Оценка условий расположения.

Осуществляется оценка фактического нахождения. Особое внимание уделяется 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. Процедура оценки земельных участков сравнительным подходом к оценке аналогична процедуре оценки недвижимости сравнительным подходом.

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

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 справедливой (рыночной) стоимости ценных бумаг.

Оценка ценных бумаг производится соответствующими подразделениями Банка.

Собственные векселя Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные векселя Банка, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные векселя находятся в залоге у Банка — в размере 100%.

Векселя сторонних организаций (третьих лиц) - согласно «Методике классификации кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (выданным гарантиям и поручительствам) и определения расчетной базы резерва на возможные потери в ЗАО АКБ «РУНА-БАНК».

Векселя кредитных организаций - согласно «Методике оценки финансового положения кредитных организаций-контрагентов АО «РУНА-БАНК».

По ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, - Банк использует информацию опубликованную на сайте ММВБ о рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР №10-65/пз-н от 09.11.2010.

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 минимального размера залогового обеспечения (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 МРЗО, выявленного в результате периодического осмотра объекта залога, решение об увеличении объёма залогового обеспечения, одностороннем расторжении договора залога или иных действиях принимается Кредитным комитетом Банка.

Реализованного или перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов с начала года. нет. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения:

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка на 01.10.2016 (тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	1 059 647	89,12%	796 939	87.95%
2	Залог векселей АО «РУНА-БАНК»	4 130	0,35%	0	0%
3	Залог ценных бумаг	125 234	10,53%	109 149	12.05%
	ИТОГО	1 189 011	100 %	906 088	100 %

6.2.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И ВИДАХ АКТИВОВ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ И ДОСТУПНЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ.

По состоянию на 01.10.2016 года Банк не имел долговых ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список Банка России, которые могли быть приняты 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)

6.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ:

6.3.1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ (ДАЛЕЕ - ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ), МЕТОДОЛОГИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ, РАЗМЕРАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА, МЕТОДОЛОГИИ ИЗМЕРЕНИЯ РЫНОЧНОГО РИСКА.

По состоянию на 01.10.2016 Банк не имел финансовых активов, предназначенных для торговли.

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);
- изменение 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;
- 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 АО «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 рыночным риском 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.

6.3.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АНАЛИЗЕ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К КАЖДОМУ ВИДУ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕН БАНК, С ОТРАЖЕНИЕМ ВЛИЯНИЯ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ФАКТОРОВ РИСКА ПО СОСТОЯНИЮ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ.

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г.

Наименование показателя	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	0	11 123
Процентный риск, всего в том числе:	0	889,86
общий процентный риск	0	700,04
специальный процентный риск	0	189,82
Фондовый риск, всего в том числе:	0	0
общий фондовый риск	0	0
специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0

Оценка валютного риска с определением его влияния на финансовый результат и капитал Банка осуществляется с использованием статистических методов на основе применения методологии Value-at-Risk. Оценка рисков такого рода производится с помощью оценок волатильности. В качестве инструмента используется простая волатильность и предположение о нормальности распределения.

Максимально возможный риск убытков от переоценки ОБП в размере установленных лимитов, рассчитанный методом VAR с вероятностью 99% с учетом коэффициента корреляции основных валют (USD/EUR) на временном горизонте 30 дней не превысит 6 683 тыс. руб. (1,6% капитала Банка на 01.10.2016 год).

Основными процедурами минимизации фондовых рисков:

- диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг.
- ограничение риска – ограничение убытков, путем лимитирования операций, финансового результата.

– избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком.

Для ограничения размера убытков устанавливаются следующие виды лимитов на проведение операций с ценными бумагами:

- лимит на эмитента;

- лимит на инструмент;
- лимит финансового результата (stop-loss, stop out, take profit и take out).

Оценка фондового риска с определением его влияния на финансовый результат и капитал Банка осуществляется с использованием статистических методов на основе применения методологии Value-at-Risk. Оценка рисков такого рода производится с помощью оценок волатильности. В качестве инструмента используется простая волатильность и предположение о нормальности распределения.

6.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ:

6.4.1. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, А ТАКЖЕ О ВЕЛИЧИНЕ ДОХОДОВ (ЧИСТЫХ ПРОЦЕНТНЫХ И НЕПРОЦЕНТНЫХ), ИСПОЛЗУЕМЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА ТРЕБОВАНИЙ КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

По состоянию на 01.10.2016 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 29 274 тыс. руб., 6,8% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

6.4.2. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ, ИСПОЛЗУЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

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.

6.4.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДЕ, КОТОРЫЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ИСПОЛЬЗУЕТ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ 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, регуляторного и стратегического риска), резервы под которые Банком отдельно не рассчитываются.

6.5. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.

6.5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, О СТРУКТУРЕ И ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ К ИЗМЕНЕНИЯМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	686 167	143 839	124 334	138 494	64 925	58 578	55 375	61 946	36 832	2 222	3 873	3 629	661
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	57 587	178 679	326 236	289 171	2 300	552	552	5 682	2 604	165 6	2 760	2 760	30 582
Совокупный ГЭП	28 580	34 840	201 902	150 677	2 625	8 026	4 823	6 264	4 228	66	113	69	29 921
Изменение чистого процентного дохода + 400 базисных пунктов	4 095	1 161	5 048	1 507	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение чистого процентного дохода - 400 базисных пунктов	24 095	161	048	507	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,958	0,833	0,625	0,250	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Капитал	442 619												
Процентный риск	-3,70%												

6.5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСТОЧНИКАХ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА, О ПЕРИОДИЧНОСТИ ОЦЕНКИ РИСКА И ОБ ОСНОВНЫХ ДОПУЩЕНИЯХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКА, ОПИСАНИЕ СЦЕНАРИЕВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

К внутренним источникам возникновения процентного риска Банк относит:

- злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним источникам возникновения процентного риска Банк относит:

- 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 плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение 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);

Банк осуществляет расчет процентного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 г. № 387-П.

С целью оценки уровня потенциального процентного риска, а также влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов Банка применяется метод GAP – анализа и метод дюрации.

Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной основе.

6.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО РИСКУ ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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.

Ответственным за управление ликвидностью является заместитель Председателя Правления, курирующий казначейство.

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.

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Политика Банка в области уступки прав требований предусматривает осуществление сделок по уступке прав требований при необходимости реализации проблемных активов. Так Банк решает задачи по минимизации кредитного риска в целом по портфелю в не зависимости от видов активов.

Договоры уступки прав требований заключаются с условием оплаты в день заключения, что позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям в полном объеме. При совершении сделок с дисконтом, финансовый результат от сделки отражается на соответствующих счетах баланса.

Во всех сделках по уступке прав требований Банк выступает в качестве первичного кредитора.

Данные об осуществленных сделках по уступке прав требований в 3 квартале 2016 года представлены в таблице:

Номинальная стоимость активов, уступленных Банком третьим лицам	0,00
Стоимость реализации активов, уступленных Банком третьим лицам	0,00
Финансовый результат от сделок по уступке прав требований	0,00

8. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Данная пояснительная информация к годовой (промежуточной) отчетности подготовлена в

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

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

- все формы промежуточной отчетности;

- пояснительную информацию;

размещается в сети «Интернет», на сайте Банка по адресу www.runabank.ru.

Врио Председателя Правления



А.А. Арифов

Главный бухгалтер



Е.В. Кузнецова