

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК»**

ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Акционерное общество «РУНА-БАНК». Сокращенное наименование – АО «РУНА-БАНК» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27.01.1995 г. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3207.

Юридический адрес Банка: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, 42/2 стр. 2. Изменений реквизитов Банка, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Отчетный период – 6 месяцев 2018 года с 1 января по 30 июня 2018 года включительно. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 июня 2018 года.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 1 полугодие 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают в себя методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной положением 395-П от 28.12.2012, как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее - базовый капитал) и добавочного капитала (далее - добавочный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Величина базового капитала Банка составляет на отчетную дату 397 413 тыс. руб., величина основного капитала Банка 397 413 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка 425 013 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 94%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 30.06.2018 и 31.12.2017 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. На 30.06.2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 28.9%; Н1.2=28.9%; Н1.0 = 30.9% (31.12.2017: Н1.1.= 28.7%; Н1.2=28.7%; Н1.0 = 31.1%). В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. На 30.06.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875% (на 31.12.2017 г.: 1,250%), минимально допустимое значение

антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется. На отчетную дату требования Банка к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, несут существенны.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

Банк раскрыл информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, на официальном сайте Банка по адресу www.runabank.ru в сети «Интернет».

Далее приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У.

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	190 000	X	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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"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	1 054 618	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 600
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	27 600
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	19 849	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	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	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	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	464	X	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	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	1 335 401	X	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
8	Резервный фонд	27	9 500	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	9 500
9	"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	199 465	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	199 465

1	2	3	4	5	6	7	
10	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,	28	-83	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	27 600	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	69				
12	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	0				
13		X		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0	
14	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	398 951	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	425 013	
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и по форме 0409808						26 062	
						включает в себя	
						Чистые доходы / расходы будущих периодов	-1 538
						Субординированные кредиты	27 600

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска подробно описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится. Адрес сайта, где опубликована отчетность www.runabank.ru.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 30.06.2018 года и 31.12.2017 года.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	681 718	772 918	54 537

2	при применении стандартизированного подхода	681 718	772 918	54 537
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	418 575	390 425	33 486
20	при применении базового индикативного подхода	33 486	31 234	2 679
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 100 293	1 163 343	88 023

За отчетный период не было существенных изменений в данных, приведенных в Таблице 2.1.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения по состоянию на 30.06.2018 года и 31.12.2017 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 30.06.2018 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	-	-	1 587 229	349 818
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	349 818	349 818
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	202 807	202 807
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	202 807	202 807
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	147 011	147 011
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	147 011	147 011
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	78 559	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	500 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	527 668	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	33 368	-
8	Основные средства	-	-	31 093	-
9	Прочие активы	-	-	66 723	-

По состоянию на 31.12.2017 года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	-	-	1 768 582	249 270
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	249 270	249 270
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	100 425	100 425
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	100 425	100 425
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	248 845	248 845
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	248 845	248 845
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	163 966	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	450 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	689 316	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	83 014	-
8	Основные средства	-	-	30 888	-
9	Прочие активы	-	-	102 128	-

По строке 3.1 отражены вложения в краткосрочные облигации Банка России. За отчетный период не было существенных изменений в данных, приведенных в Таблице 3.3.

Ниже приводится информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 годов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 482	32 362
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	156	283
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	156	283

За отчетный период средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на **83,1%**. Это связано с переводом части средств в инвалюте со счета в банке-нерезиденте на счет банка резидента для проведения валютных операций.

Раздел IV. Кредитный риск**Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	123 048	не применимо	394	93 845	29 597
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	123 048	не применимо	394	93 845	29 597

Поскольку Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) информация по графам 3 и 5 Таблицы 4.1 не раскрывается Банком.

Т.к. местом хранения ценных бумаг является НКО АО «НРД», Банк не раскрывает информацию по форме Таблицы 4.1.1. о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

По состоянию на 30.06.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	2 400	50.00	1 200	7.96	191	-42.04	-1 009
1.1	ссуды	2 400	50.00	1 200	7.96	191	-42.04	-1 009
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе	89 310	21.00	18 755	2.71	2 419	-18.29	-16 336
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	19 400	21.00	4 074	2.71	526	-18.29	-3 548
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

По состоянию на 31.12.2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	2 493	50.00	1 247	1.81	45	-48.19	-1 202
1.1	ссуды	2 493	50.00	1 247	1.81	45	-48.19	-1 202
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе	126 176	21.00	26 497	3.95	4 990	-17.05	-21 507
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	26 197	21.00	5 501	7.88	2 064	-13.12	-3 437
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	7	57.14	4	0.00	0	-57.14	-4

Далее раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

По состоянию на 30.06.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	123 373

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	330
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	238
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	417
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст.5)	123 048

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В Таблице 4.3 раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-П.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5	29 592	29 592	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	5	29 592	29 592	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	29 447	29 447	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

В таблице 4.4 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

В таблице 4.5 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	333 999	0	333 999	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	588 444	0	588 327		127 327	21.64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	336 274	23 775	280 504	23 195	312 267	102.82
7	Розничные заемщики (контрагенты)	191 402	8 079	181 451	7 255	204 508	108.37
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	60 036	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	23 140	0	17 468	0	26 202	150.00
13	Прочие	33 028	0	11 450	0	11 450	100.00
14	Всего	1 566 324	31 854	1 413 199	30 450	681 718	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	333 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	333 999
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	576 295	0	0	0	0	12 032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	588 327
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	9 312	0	0	0	0	0	254 008	0	11 549	0	28 830	0	0	0	0	0	0	0	303 699
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 856	0	1 316	0	0	0	141 197	760	1 755	0	39 822	0	0	0	0	0	0	0	188 706
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 468	0	0	0	0	0	0	0	17 468
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	11 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 450
14	Всего	347 167	576 295	1 316	0	0	0	418 687	760	13 305	0	86 120	0	0	0	0	0	0	0	1 443 649

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Поскольку Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов, информация по формам Таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 не раскрывается Банком.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не подвержен кредитному риску контрагента, поскольку у Банка отсутствуют связанные с этим риском операции.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не подвержен риску секьюритизации, поскольку у Банка отсутствуют связанные с этим риском операции.

Раздел VII. Рыночный риск

В Таблице 7.1 Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	608.85
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	21 398.14
4	товарный риск	не применимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	275 087.38

Рыночный риск рассчитывается по вложениям в ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Валютный риск принимается в расчет рыночного риска с того момента, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины капитала превысит 2%. На отчетную дату величина рыночного риска по открытым позициям Банка в иностранных валютах (валютный риск) принималась в расчет рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины капитала составило 5.0347%.

Поскольку Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию, указанную в Главе 12, а также информацию по формам Таблиц 7.2 и 7.3

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 30.06.2018	Данные на 31.12.2017
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе	33 486	31 234
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	223 243	208 228
6.1.1	чистые процентные доходы	134 795	124 701
6.1.2	чистые непроцентные доходы	88 448	83 527
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют представлен в таблице ниже:

По состоянию на 30.06.18

в рублях

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	618 770	-9 368	27 816	-444 950	98 603	103 472
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	11 859.35	-156.13	347.70	-2 224.75	X	X
- 200 базисных пунктов	-11 859.35	156.13	-347.70	2 224.75	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 30.06.2018 года финансовые активы и обязательства в рублях останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (31.12.2017: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 9 826 тыс. руб. (31.12.2017: 3 427 тыс. руб.).

По состоянию на 30.06.18

в долларах

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	-577	-787	-2 446	-4 396	-	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-11.06	-13.12	-30.58	-21.98	X	X
- 200 базисных пунктов	11.06	13.12	30.58	21.98	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 30.06.2018 года финансовые активы и обязательства в долларах США останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2%

(31.12.2017: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 77 тыс. руб. (31.12.2017: 21 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.18

в евро

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	-	-	-33 437	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	0	0	-417.96	0	X	X
- 200 базисных пунктов	0	0	417.96	0	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 30.06.2018 года финансовые активы и обязательства в евро останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (31.12.2017: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 418 тыс. руб. (31.12.2017: 280 тыс. руб.).

На 30.06.2018 года показатель процентного риска, рассчитанный как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) составляет 2,2%. (31.12.2017: 0,73%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», поскольку не включен в список системно значимых кредитных организаций.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк раскрыл информацию раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу www.runabank.ru в сети «Интернет».

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенные расхождения отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.

АО «РУНА-БАНК»

Арифов А.А.

Кузнецова Е.В.

24.08.2018