



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудировано)

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	5
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1. Введение	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	9
6. Средства в других банках	10
7. Кредиты и авансы клиентам	10
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
9. Прочие активы	11
10. Средства других банков	11
11. Средства клиентов	12
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	12
13. Прочие обязательства	12
14. Субординированные займы	13
15. Уставный капитал	13
16. Процентные доходы и расходы	13
17. Комиссионные доходы и расходы	14
18. Прочие операционные доходы	14
19. Административные и прочие операционные расходы	15
20. Управление финансовыми рисками	15
21. Внебалансовые и условные обязательства	21
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
23. Управление капиталом	23
24. События после отчетной даты	23

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	175,217	471,164
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9,723	9,795
Средства в других банках	6	703,043	633,266
Кредиты и авансы клиентам	7	592,612	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	148,137	98,970
Инвестиционная недвижимость		17,653	17,653
Основные средства		2,813	4,155
Текущие требования по налогу на прибыль		5,167	6,171
Отложенный налоговый актив		1,438	2,508
Прочие активы	9	27,278	75,822
Итого активов		1,683,081	2,001,248
Обязательства			
Средства других банков	10	54	50
Средства клиентов	11	1,106,476	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	96,870	98,371
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	143
Прочие обязательства	13	39,705	99,719
Субординированные займы	14	27,600	27,600
Итого обязательства		1,270,754	1,594,675
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	205,462	205,462
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		654	164
Нераспределенная прибыль		206,211	200,947
Итого собственный капитал		412,327	406,573
Итого обязательства и собственного капитала		1,683,081	2,001,248

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	Приме- чание	2017 года	2016 года
(неаудированные данные)			
Процентные доходы	16	97,206	110,996
Процентные расходы	16	(34,740)	(41,052)
Чистые процентные доходы		62,466	69,944
Комиссионные доходы	17	178,589	314,400
Комиссионные расходы	17	(156,954)	(296,246)
Чистые комиссионные доходы		21,635	18,154
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		8,723	12,187
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(341)	18
Изменения резервов под обесценение	7,9	20,802	(27,049)
Прочие операционные доходы	18	6,848	8,775
Чистые операционные доходы		120,133	82,029
Административные и прочие операционные расходы	19	(112,047)	(105,948)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		8,086	(23,919)
Расходы по налогу на прибыль		(2,822)	(3,369)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		5,264	(27,288)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистые доходы/(расходы) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		612	(322)
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(122)	64
Прочий совокупный доход		490	(258)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		5,754	(27,546)

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фон переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
(неаудированные данные)				
Остаток на 1 января 2016 г.	205,462	-	235,125	440,587
Совокупный убыток за период	-	(258)	(27,288)	(27,546)
Остаток за 30 июня 2016 г.	205,462	(258)	207,837	413,041
Остаток на 1 января 2017 г.	205,462	164	200,947	406,573
Совокупный доход за период	-	490	5,264	5,754
Остаток за 30 июня 2017 г.	205,462	654	206,211	412,327

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	97,147	113,044
Проценты уплаченные	(35,866)	(40,207)
Комиссии полученные	178,441	314,665
Комиссии уплаченные	(156,954)	(296,246)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8,723	12,187
Прочие полученные операционные доходы	6,848	3,097
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(109,067)	(100,051)
Уплаченный налог на прибыль	(964)	(453)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(11,692)	6,036
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	72	(175)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(70,000)	(181,593)
Средства в других банках	100,181	60,214
Кредиты и авансы клиентам	58,471	2,340
Прочие активы		
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств	4	(10,200)
Средства других банков	(262,747)	(20,115)
Средства клиентов	(3,060)	26,130
Выпущенные долговые ценные бумаги	(61,507)	(42,816)
Прочие обязательства		
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(250,278)	(160,179)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(48,540)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	25	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(48,515)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	2,846	(19,379)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(295,947)	(179,558)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	471,164	479,403
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	175,217	299,845

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество «РУНА-БАНК» (далее по тексту - Банк) осуществляет свою деятельность с 1995 года. Банк работает на основании лицензий Банка России № 3207 от 21.01.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с изменением законодательства Российской Федерации в 2014 году Банк изменил правовую форму Закрытое Акционерное Общество на Акционерное Общество с 21.01.2015 года. До 21.01.2015 года полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «РУНА-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 983 от 15.09.2010 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Зарегистрированный адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, строение 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Борисов Сергей Анатольевич	36.51667	69,382	36.51667	69,382
Беляева Марина Алексеевна	36.51667	69,382	36.51667	69,382
Можаев Сергей Сергеевич	19.71015	37,449	19.71015	37,449
ООО "Гибра-Ком"	5.21739	9,913	5.21739	9,913
Акционеры-миноритарии	2.03913	3,874	2.03913	3,874
Итого	100	190,000	100	190,000

Борисов Сергей Анатольевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Беляева Марина Алексеевна является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США и 67.4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном периоде

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» — Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	105,802	87,001
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24,035	300,935
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	19,229	25,498
- других стран	26,151	57,730
Итого денежных средств и их эквивалентов	175,217	471,164

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в других банках	600,000	-
Депозиты в Банке России	100,000	630,155
Прочие средства, размещенные в других банках	3,043	3,111
Итого средств в других банках	703,043	633,266

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	109,728	121,392
Кредиты субъектов малого предпринимательства	500,202	551,386
Ипотечные и жилищные ссуды	68,713	96,179
Потребительские кредиты	37,302	50,076
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	715,945	819,033
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(123,333)	(137,289)
Итого кредитов и авансов клиентам	592,612	681,744

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные и жилищные ссуды	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	4,060	48,574	38	10,085	62,757
Отчисления в резерв в течение периода	1,593	16,914	21	3,805	22,333
Списанные убытки от реализации кредитов	-	(2,490)	-	-	(2,490)
Остаток за 30 июня 2016 года	5,653	62,998	59	13,890	82,600
Остаток на 1 января 2017 года	4,039	116,113	1,745	15,392	137,289
Отчисления/(восстановление резерва) в течение периода	(1,406)	(7,562)	1,219	(3,126)	(10,875)
Списанные убытки от реализации кредитов	-	-	(525)	(2,556)	(3,081)
Остаток за 30 июня 2017 года	2,633	108,551	2,439	9,710	123,333

По состоянию за 30 июня 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 552,485 тыс. руб., что составляет 77% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (за 31 декабря 2016 года: 502,259 тыс. руб., 61%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 23,000 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 28,000 тыс. руб.)

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	148,137	98,970
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	148,137	98,970

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

9. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	25,208	23,726
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	5,002	65,040
Наращенные непроцентные доходы	183	1,571
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6,715)	(16,822)
Итого прочих финансовых активов	23,678	73,515
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1,386	1,241
Предоплата за товары и услуги	1,228	79
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	883	883
Авансовые платежи по операционным налогам	103	104
Итого прочих нефинансовых активов	3,600	2,307
Итого прочих активов	27,278	75,822

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2017 года	2016 года
Остаток на 1 января	16,822	11,131
(Восстановление резерва)/Отчисления в течение периода	(9,927)	4,716
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(180)	(38)
Остаток за 30 июня	6,715	15,809

10. Средства других банков

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	54	50
Итого средств других банков	54	50

11. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	315,529	626,633
-Срочные депозиты	34,134	11,089
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	45,176	54,404
-Срочные вклады	711,637	676,666
Итого средств клиентов	1,106,476	1,368,792

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2017 года и в 2016 году.

За 30 июня 2017 года средства клиентов в сумме 149,772 тыс. руб. (13.5%) приходились на десять крупнейших клиентов (за 31 декабря 2016 года: 446,663 тыс. руб. или 32.6%).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Векселя	96,870	98,371
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	96,870	98,371

За 30 июня 2017 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими сроки погашения в 2017-2023 годах (за 31 декабря 2016 года: в 2017-2023 годах).

13. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	22,110	72,819
Расчеты по аренде индивидуальных банковских сейфов	281	364
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	85	60
Итого прочих финансовых обязательств	22,476	73,243
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8,667	18,324
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	5,610	5,098
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,851	1,747
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	897	929
Справедливая стоимость финансовых гарантий	204	352
Доходы будущих периодов	-	26
Итого прочих нефинансовых обязательств	17,229	26,476
Итого прочих обязательств	39,705	99,719

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

14. Субординированные займы

Кредитор	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
ООО "Виктория Классик"	Российский рубль	24.02.2042	2%	27,600	27,600
Итого субординированных займов				27,600	27,600

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года			
(неаудированные данные)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	19,000,000	190,000	205,462
Итого уставный капитал	19,000,000	190,000	205,462

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

16. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	27,045	20,917
Кредиты и авансы клиентам	64,315	85,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,846	4,972
Итого процентных доходов	97,206	110,996
Процентные расходы		
Средства других банков	-	425
Вклады физических лиц	32,537	39,062
Депозиты юридических лиц	704	255
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,225	1,036
Субординированные займы	274	274
Итого процентных расходов	34,740	41,052
Чистые процентные доходы	62,466	69,944

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	169,275	306,099
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4,955	4,813
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2,872	2,932
Комиссия за операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	1,461	544
Комиссия за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	26	12
Итого комиссионных доходов	178,589	314,400
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	153,983	294,092
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1,327	1,435
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1,221	42
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	382	635
Прочее	41	42
Итого комиссионных расходов	156,954	296,246
Чистые комиссионные доходы	21,635	18,154

18. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	2,725	-
От оказания консультационных и информационных услуг	1,891	1,489
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,481	1,363
Доходы от операций с учтенными векселями	99	186
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	5,678
Расходы за вычетом доходов от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	(85)	-
Прочее	737	59
Итого прочих операционных доходов	6,848	8,775

19. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Расходы на содержание персонала	70,528	79,085
Операционная аренда	9,342	9,900
Вознаграждение членам Совета директоров	8,337	-
Расходы по сопровождению закладных	4,617	144
Профессиональные услуги	3,900	2,487
Охрана	3,127	3,293
Ремонт и обслуживание	3,106	2,139
Расходы по страхованию вкладов	1,788	1,532
Связь	1,708	1,126
Административные расходы	1,602	2,036
Операционные налоги	1,599	1,461
Амортизация основных средств	1,108	1,407
Расходы по выбытию имущества	199	-
Расходы по страхованию имущества	147	168
Юридические расходы	137	-
Реклама и маркетинг	73	204
Прочее	729	966
Итого административных и прочих операционных расходов	112,047	105,948

20. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

20.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Банк считает, что средства в ЦБ РФ не несут кредитного риска, поэтому они исключаются из анализа кредитного риска.

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Текущие	Обесце- ненные	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>						
Корреспондентские счета в банках	45,380	-	45,380	-	-	45,380
Средства в других банках	603,043	-	603,043	-	-	603,043
Корпоративные кредиты	109,728	-	109,728	-	(2,633)	107,095
Кредиты субъектов малого предпринимательства	326,439	173,763	500,202	(100,716)	(7,835)	391,651
Ипотечные и жилищные ссуды	46,939	21,774	68,713	(2,157)	(282)	66,274
Потребительские кредиты	25,534	11,768	37,302	(9,402)	(308)	27,592
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,137	-	148,137	-	-	148,137
Прочие финансовые активы	30,393	-	30,393	-	(6,715)	23,678
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>						
Финансовые гарантии	22,181	-	22,181	-	-	22,181
Обязательства по предоставлению кредитов	9,964	-	9,964	-	-	9,964
Итого	1,367,738	207,305	1,575,043	(112,275)	(17,773)	1,444,995

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесце- ненные	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>						
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	83,228	-	-	83,228
Средства в других банках	3,111	-	3,111	-	-	3,111
Корпоративные кредиты	100,000	21,392	121,392	(2,139)	(1,900)	117,353
Кредиты субъектов малого предпринимательства	359,737	191,649	551,386	(109,279)	(6,834)	435,273
Ипотечные и жилищные ссуды	82,912	13,267	96,179	(1,579)	(166)	94,434
Потребительские кредиты	26,229	23,847	50,076	(14,948)	(444)	34,684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	98,970	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	90,337	-	90,337	-	(16,822)	73,515
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>						
Финансовые гарантии	80,000	-	80,000	-	-	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов	87,216	-	87,216	-	-	87,216
Итого	1,011,740	250,155	1,261,895	(127,945)	(26,166)	1,107,784

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	-	100,000	9,728	-	100,000	-
Кредиты субъектов малого предприимательства	-	267,610	58,829	-	275,744	83,993
Ипотечные и жилищные ссуды	1,286	19,866	25,787	3,884	11,045	67,983
Потребительские кредиты	5,386	2,907	17,241	6,673	712	18,844
Итого	6,672	390,383	111,585	10,557	387,501	170,820

Концентрации кредитного риска

Все кредиты и авансы за 30 июня 2017 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen BankInternational AG (RBI) в сумме 26,151 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 57,730 тыс. руб.)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	45,380	-	-	-	-	45,380
Средства в других банках	603,043	-	-	-	-	603,043
Корпоративные кредиты	-	97,600	9,495	-	-	107,095
Кредиты субъектов малого предпринимательства	54,001	27,198	44,369	-	266,083	391,651
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	57,408	8,866	66,274
Потребительские кредиты	-	-	-	17,455	10,137	27,592
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,137	-	-	-	-	148,137
Прочие финансовые активы	23,678	-	-	-	-	23,678
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	-	22,181	22,181
Обязательства по предоставлению кредитов	-	9,607	-	357	-	9,964
Итого	874,239	134,405	53,864	75,220	307,267	1,444,995

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	-	-	-	83,228
Средства в других банках	3,111	-	-	-	-	3,111
Корпоративные кредиты	-	98,100	19,253	-	-	117,353
Кредиты субъектов малого предпринимательства	30,729	50,773	112,565	-	241,206	435,273
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	94,434	-	94,434
Потребительские кредиты	-	-	-	34,684	-	34,684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	73,515	-	-	-	-	73,515
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	-	80,000	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	49,690	-	452	37,074	87,216
Итого	289,553	198,563	131,818	129,570	358,280	1,107,784

20.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	175,217	-	-	-	-	175,217
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9,723	9,723
Средства в других банках	700,000	-	-	-	3,043	703,043
Кредиты и авансы клиентам	4,830	49,291	100,945	434,256	3,290	592,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,137	-	-	-	-	148,137
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	17,653	17,653
Основные средства	-	-	-	-	2,813	2,813
Налоговые активы	-	5,167	-	-	1,438	6,605
Прочие активы	23,678	-	-	-	3,600	27,278
Итого активов	1,051,862	54,458	100,945	434,256	41,560	1,683,081
Обязательства						
Средства других банков	54	-	-	-	-	54
Средства клиентов	416,018	167,955	517,625	4,878	-	1,106,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,393	69,217	-	5,260	-	96,870
Налоговые обязательства	-	49	-	-	-	49
Прочие обязательства	31,143	2,748	5,610	-	204	39,705
Субординированные займы	-	-	-	27,600	-	27,600
Итого обязательств	469,608	239,969	523,235	37,738	204	1,270,754
Чистый разрыв ликвидности	582,254	(185,511)	(422,290)	396,518	41,356	412,327
Совокупный разрыв ликвидности	582,254	396,743	(25,547)	370,971	412,327	-

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	471,164	-	-	-	-	471,164
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9,795	9,795
Средства в других банках	630,155	-	-	-	3,111	633,266
Кредиты и авансы клиентам	39	117,970	111,784	451,758	193	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	-	98,970
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	17,653	17,653
Основные средства	-	-	-	-	4,155	4,155
Налоговые активы	-	6,171	-	-	2,508	8,679
Прочие активы	73,515	-	-	-	2,307	75,822
Итого активов	1,273,843	124,141	111,784	451,758	39,722	2,001,248
Обязательства						
Средства других банков	50	-	-	-	-	50
Средства клиентов	736,581	499,663	130,544	2,004	-	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,979	-	66,347	7,045	-	98,371
Налоговые обязательства	-	143	-	-	-	143
Прочие обязательства	91,567	2,676	5,098	-	378	99,719
Субординированные займы	-	-	-	27,600	-	27,600
Итого обязательств	853,177	502,482	201,989	36,649	378	1,594,675
Чистый разрыв ликвидности	420,666	(378,341)	(90,205)	415,109	39,344	406,573
Совокупный разрыв ликвидности	420,666	43,325	(47,880)	367,229	406,573	

20.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

АО «РУНА-БАНК»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	75,756	40,904	58,551	6	175,217
Средства в других банках	700,500	2,543	-	-	703,043
Кредиты и авансы клиентам	592,612	-	-	-	592,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,137	-	-	-	148,137
Прочие финансовые активы	23,571	107	-	-	23,678
Итого монетарных активов	1,540,576	43,554	58,551	6	1,642,687
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	54	-	-	-	54
Средства клиентов	1,083,972	11,778	10,720	6	1,106,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,653	14,867	54,350	-	96,870
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	22,469	-	7	-	22,476
Итого монетарных обязательств	1,161,748	26,645	65,077	6	1,253,476
Чистая балансовая позиция	378,828	16,909	(6,526)	-	389,211
Обязательства кредитного характера	32,145	-	-	-	32,145

	За 31 декабря 2016 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	352,144	40,882	78,132	6	471,164
Средства в других банках	630,655	2,611	-	-	633,266
Кредиты и авансы клиентам	681,744	-	-	-	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	73,515	-	-	-	73,515
Итого активов	1,837,028	43,493	78,132	6	1,958,659
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	50	-	-	-	50
Средства клиентов	1,316,092	26,353	26,341	6	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,024	15,195	51,152	-	98,371
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	73,020	93	130	-	73,243
Итого обязательств	1,448,786	41,641	77,623	6	1,568,056
Чистая балансовая позиция	388,242	1,852	509	-	390,603
Обязательства кредитного характера	167,216	-	-	-	167,216

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Финансовые гарантии выданные	22,181	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов	9,964	87,216
Итого обязательства кредитного характера	32,145	167,216

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитывались по справедливой стоимости, определяемой на основе котировок активного рынка (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2017 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

