

ПОДСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а также наименование 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 1999 года

Регистрационный номер, присвоенный Банком России и внесенный в книгу государственной регистрации кредитных организаций – 3267

Основной государственный регистрационный номер - 102778029986

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) 323-34-40

ИНН/КПП: 7701041336 / 770001001

Платежные реквизиты: корреспондентский счет 3010181084535900261 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 13 сентября 2010 под номером 983.

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

Рейтинг - Банк имеет рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства "ЭКСПЕРТ РА" на уровне ruBB.

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

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.07.2018 г. по 30.06.2018 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 широкой спектр продуктов и услуг как юридическим, так и физическим лицам, с приоритетной ориентацией на комплексное обслуживание предпринимателей малого и среднего бизнеса и развитие высокопотенциальных регионов в области финансов с привлечением и привлечением лидеров рынка электронной и мобильной коммерции.

Основными направлениями деятельности АО «УННА-БАНК» является 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 № 3287 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;
- эмиссия 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:
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13668-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13669-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензия 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 3 квартала 2018 года являются:
- 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 в безналичной иностранной валютой и операциях купли-продажи наличной иностранной валюты;
- эмиссия банковских карт, открытие и обслуживание счетов для расчетов с использованием банковских карт;
- осуществление срочных денежных переводов физическим лицам по системам "Юнистрим", «Золотая Корона», «Клиент» и Western Union в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов электронных денежных средств;
- осуществление денежных переводов физическим лицам без открытия счета за товары, услуги и прочие переводы в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание клиентов;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов (ячеек), сопроводительное обслуживание операций с наличностью;
- 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 валютном рынке;
- выдача банковских гарантий.

По состоянию на 01.07.2018 АО «РУНА-БАНК» имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мытишки» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141006, МО, г. Мытишки, ул. Веревского, 5, помещение IV;
- Дополнительный офис «Королево» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141077, МО, г. Королево, ул. 50 лет ВЛКСМ, 4Г, помещение III;
- Дополнительный офис «Зеленоград» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 124575, г. Зеленоград, корпус 839, этаж I, помещение IV - комнаты с 1 по 4;
- Дополнительный офис «Фрязино» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141165, МО, г. Фрязино, ул. Лесная, д.4;
- Дополнительный офис «Серпухов» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 142308, МО, г. Серпухов, ул. Светская, д.80/8, помещение II;
- Операционный офис «Калуга», расположенный по адресу: 171573, Тверская область, г. Калуга, ул. Коммунара, д. 81;
- Дополнительный офис «Нахимовский» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, д.24, стр.5, подъезд 1, этаж I, помещение I, комната I (часть), помещение 26;
- ОБНКУ № 7 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10;
- Дополнительный офис «Калужский» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 108814, г. Москва, поселение Солонское, Калужское шоссе, 22-ой км, д.10, этаж 2, помещения А2-066, А2-067, А2-068.

3.2. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

В 2018 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактом не применяются правила бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документов и отразены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку и прилагаемым в годовом отчете за 2017 год. В Учетную политику на 2018 год Банк не внесл существенных изменений, позволяющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п.12 части I «Общая часть» Положения Банка России №379-П.

3.3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОДЛИВЛЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

С начала 2018 года Банк придерживался стратегии умеренного роста и оптимизации структуры активов и пассивов.

Положительно наиболее динамично продемонстрировали кредиты, выданные юридическим лицам. Федеральными указанными операциями выданы, в основном, средства, привлеченные от физических лиц на долговой основе.

Информация о структуре активов Банка по состоянию на 01.07.2018г. и ее изменениях за отчетный период представлена в таблице:

Активы	01.07.2018	01.01.2018	Изменение с начала года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ (в т.ч. депозиты)	190 360	278 380	-42%
Средства в кредитных организациях	620 559	552 319	+12%
Кредиты, выданные юридическим лицам	405 410	369 058	+10%

Кредиты, выданные физическим лицам	29 068	41 221	-35%
Приобретенные права требования	3 116	7 829	-49%
Прочие кредиты	123 442	124 193	0
Вложения в ценные бумаги	349 818	349 270	+62%
Прочие активы	41 023	35 331	-5%
ИТОГО	1 762 796	1 887 974	-5%

Информация о структуре пассивов Банка по состоянию на 01.07.2018г. и по изменении за отчетный период представлена в таблице:

Обязательства	01.07.2018	01.01.18	Изменение с начала года
Средства, привлеченные от юр. лиц	430 041	509 103	-15%
Средства, привлеченные от физ. лиц	625 161	672 897	-4%
Средства, привлеченные от банков	127	167	
Выпущенные долговые обязательства	47 846	70 093	-8%
Средства в расчетах	53 907	61 411	-35%
Прочие обязательства	63 911	32 228	199%
Созданные резервы	143 288	141 451	-1%
Собственные средства	399 415	400 624	-1%
ИТОГО	1 762 796	1 887 974	-5%

Балансовая прибыль (после налогообложения) на 01.07.2018 года составила 69 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 70 442 тыс. руб.
- Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные и комиссионные доходы составили 72 379 тыс. руб.
- Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте, выпуск собственных ценных бумаг. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 26 986 тыс. руб.
- Основными расходами, повлиявшими на финансовый результат Банка, являются:
- Расходы по обеспечению деятельности Банка составили сумму 112 315 тыс. руб., из них расходы на содержание персонала составили 72 712 тыс. руб., административно – хозяйственные расходы составили 39 603 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов / расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за первое полугодие 2018 года, в сравнении с аналогичными показателями прошлого года представлена в таблице:

	Статья дохода / расходов	01.07.18	01.07.17	Изменение абсолют.	Изменение относит.
I	Всего процентных доходов	70 442	96 932	-26 490	-27%
I.1	Процентные доходы по кредитам юридическим и физическим лицам	42 812	64 041	-21 229	-33%

1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	13 446	3 846	7 600	+130%
1.3	Процентные доходы от операций с кредитными организациями	14 136	27 043	-12 909	-92%
1.4	Процентные доходы от операций с ПФФ	48	0	+48	
2	Всего процентных расходов	-26 986	-34 739	-7 753	-22%
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-26 064	-33 513	-7 451	-22%
2.2	Процентные расходы по привлеченным средствам банков	0	0	0	
2.3	Процентные расходы от операций с ценными бумагами	-922	-1 224	-302	-23%
3	Чистые процентные доходы	43 456	62 193	-18 737	-30%
4	Сальдо по резервам на возможные потери по ссудам	-2 309	27 292	-29 601	
5	Чистые процентные доходы, скорректированные с учетом резервов	41 147	89 485	-48 338	-54%
6	Чистый комиссионный и прочий доход, в том числе:	73 123	32 892	+40 233	+122%
6.1.	Чистые комиссионные доходы	31 994	23 378	+8 616	+122%
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 631	8 722	+6 909	+79%
6.3.	Чистые прочие доходы (расходы)	4 798	1 133	+3 573	
6.4.	Сальдо по переводимым средствам в иностранной валюте	794	-341	+1 135	
10	Чистый валютный доход	114 272	122 377	-8 105	-7%
11	Административные расходы, в том числе:	-185 246	-181 780	-3 466	+3%
11.1	Расходы, связанные с персоналом	-32 712	-38 527	+2 183	+3%
11.2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	-32 534	-31 253	+1 281	+4%
12	Операционная прибыль	11 323	-6 663	+18 030	
13	Прочие операционные расходы	-7 068	-8 337	-1 269	-13%
14	Прибыль до налогообложения	1 958	12 260		
15	Налог на прибыль	-1 890	-3 674		
16	Прочий совокупный доход (убыток от ценных бумаг)	0	0		
17	Прибыль после налогообложения	68	8 586		

4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Данная промежуточная 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 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8. Методы оценки и учета активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переваливаются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случае, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В процессе применения Учетной политики Банк использует профессиональные суждения в оценке.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Предоставленные ссуды, судам и ипотечной к ней задолженности отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положением Банка России №579-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (закладным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу начисления. Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (закладным) и в последний день месяца.

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) учитываются на необеспеченных счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, судам и ипотечной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по судам и ипотечной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) и действующими внутреннебанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующим требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, в обоснованных целях формирования резерва.

Целевые бумаги

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложенная в ценные бумаги оценивается (переоценивается) по справедливой стоимости либо путем формирования резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую можно реализовать ценные бумаги при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми совершающими такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации ценных бумаг), на дату оценки в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость применяется к ценным бумагам, относящимся к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или возникающих в наличии для продажи, учитываемые на балансе Банка по справедливой стоимости.

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 217н.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (FIFO).

Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно неэксплуатируемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам оспутного, займа, выписанные которых не определено.

Бухгалтерский учет и оценка имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неэксплуатируемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, займов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам оспутного, займа, выписанные которых не определено, и кредитных организациях» и с учетом следующего:

- Основные средства учитываются по стоимости приобретения. Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен от 100 000 руб. без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость за единицу (исходя из суммы фактически затрат Банка на сооружение (строительство), создание (подготовку), приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. Оценка основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия объекта к учету. По всем основным средствам амортизация начисляется в соответствии со статьей 259.1. «Порядок расчета сумм амортизации при применении линейного метода начисления амортизации» НК РФ. Объекты основных средств, полученные и сданные в аренду, учитываются на выделенных счетах.
- Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов осуществляется исходя из установленного срока полного использования, при этом учитывается срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, а также ожидаемый срок использования актива, в течение которого предполагается получить экономические выгоды. Начисление амортизации осуществляется линейным способом в соответствии со статьей 259.1. НК РФ. Определенный срок полного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограниченной сроком использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской

Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из политического риска использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

- Недвижимость, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". После первоначального признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк выбирает модель учета: по справедливой стоимости. Выбравшая модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочным активам, предназначенным для продажи. Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется Банком ежегодно. При этом справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

- Запасы

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, административных и социально- бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

Учет амортизационной работы

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №485-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (ОНО и ОНА)

Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №489-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, предусматривающим отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налог на прибыль

Банк проводит начисление и уплату ежеквартальных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Банк включает налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета действительных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫМИ ОШИБКАМИ, ВЛИЮЩИХ НА СОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Изменения учетной политики не повлекли существенных корректировок.

5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЦЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности в Банке 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.

5.3. 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 (страниц) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

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

В течение 3 кварталов 2018 года органами управления Банка не принимались 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 отсутствует существенных ошибок за отчетный и предшествующий ему году.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК ПО БАЗОВОЙ И РАЗВОДНОВОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ (ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБРАЗОВАННЫХ В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ).

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает комплексное соотношение уровня базовой прибыли (увеличенного убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) и связи с тем, что по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводновыми эффектами.

6. 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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409004.

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и покрывают ликвидному эквиваленту 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 01.07.2018г. и 01.01.2018г. представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	157 392	160 913
1.1.	рубли РФ	82 532	63 256
1.2.	доллары США	44 301	18 028
1.3.	евро	30 439	20 628
2.	Денежные средства на счетах в Банке России	24 723	74 589
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	48 354	68 174
3.1.	рубли РФ	27 326	47 780
3.2.	доллары США	11 146	13 082
3.3.	евро	9 686	7 296
3.4.	Иные валюты	2	6
3.5.	Резервы, сформированные под возможные потери	0	-83
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	5 482	32 340
4.1.	Евро (в Австрии)	3 723	31 980
4.2.	Доллары (в Австрии)	1 759	381

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведенной информацией о структуре вложений в разрез видов ценных бумаг и видов валют.

По состоянию на 01.07.2018г. 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 осуществлялись.

6.1.3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Активы признаются в бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы Банка оцениваются (перерецениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена во внутреннем документе Банка «Положение о порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «РУСА-БАНК» и состоит из следующих:

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценки справедливой стоимости и раскрытиями в их отношении информации, устанавливаются иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания актива в составе бухучета оценивается (пересчитывается) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка. Цель оценки справедливой стоимости — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже ценных бумаг между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Если цена на аналогичные (аналогичные, однородные) ценные бумаги не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование реальных наблюдаемых входных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости ценных бумаг, включая допущения о риске.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля регламентирует определение цены в условиях активного рынка и в отсутствие активного рынка.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которому организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливаются ценовые котировки, надлежит определенной справедливой стоимостью признается котировка котировки на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрытыми организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 №437-П «О деятельности по проведению организационных торгов». В случае отсутствия котировки котировки на день определения рыночной стоимости берется цена закрытия, а в случае ее отсутствия рыночная цена. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надлежит определенной справедливой стоимостью признается котировка котировки на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, в течение календарного месяца, предшествующего дате определения справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном внебиржевом рынке ценных бумаг справедливой стоимостью признается цена спроса (bid) на сайте www.bids.ru или в системе Reuters в зависимости от того, где объем сделок был больше, на день проведения оценки справедливой стоимости, а при отсутствии, на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости в течение календарного месяца, предшествующего дате определения справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка осуществляется при помощи ссылки на: справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента; дифференцированные цены сделок для аналогичных активов на рынках, не являющихся активными; исходные данные, которые получены и подтверждены рынком.

6.1.4. Информация об объеме и структуре оруд, орудной и приравненной к ней задолженности.

6.1.4.1. Информация об объеме и структуре оруд, орудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов операций, направлений деятельности кредитной организации и видов предоставленных оруд приведена в таблице:

№	Наименование показателя	01.07.18	01.01.18	динамика
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 3 + стр. 3 + стр. 4), в том числе:	1 061 798	1 123 948	-6%
2	Кредитным организациям, в том числе:	500 762	381 615	+6%
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	500 000	330 000	
2.2	Учетные векселя	0	0	
2.3	Прочия орудная задолженность	762	1 615	

3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП, всего, в том числе:	527 667	689 318	-4%
3.1	Выданные кредиты	326 943	673 564	
3.2	Требования по кредитам сделкам с отчуждением и предоставлением контрагенту отсрочки платежа	0	13 703	
3.3	Прочая судная задолженность	724	51	
4	Физическим лицам	33 269	83 015	-53%
4.1	Ипотечные и жилищные кредиты	6 120	11 030	
4.2	Прочие потребительские кредиты	26 779	34 089	
4.3	Прочая судная задолженность	470	37 896	

6.1.4.2. Информация об объеме и структуре суд, судной и просроченной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице:

№	Наименование показателя	01.07.2018	Стр.	01.01.18	Стр.	Изменение
1	Предоставление кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	527 667	100	689 318	100	-161 651
1.1	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	37 372	11	147 818	21	-80 446
1.2	Операции с недвижимым имуществом	184 731	35	149 528	22	35 403
1.3	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	81 534	15	96 279	14	-14 725
1.4	Деятельность по организации и проведению азартных игр и лотереиною пари, по организации и проведению лотерей	120 000	23	120 000	17	0
1.5	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	0	0	50 000	8	-50 000
1.6	Прочие виды деятельности	84 030	16	125 893	18	-41 863

6.1.4.3. Информация об объеме и структуре суд, судной и просроченной 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	ИТОГО		Юридические лица (кроме кредитных организаций) и ИП		Физические лица	
		01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18
1	Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	561 036	772 333	527 667	689 318	33 269	83 015
2	до 30 дней включая просроченные суммы с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	22	5 273	0	5 249	22	23

3	от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	13 713	6 282	15 000	3 993	713	289
4	от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	366	142 484	344	137 975	122	4 399
5	Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	344 933	618 294	512 423	540 100	12 510	78 194

6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долговые ценные бумаги, внесенных для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, внесенных в продажу, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующее лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, включая в государственные облигации, входящие в комбинандный список.

Справедливая стоимость ценных бумаг, внесенных в продажу, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 годов все вложения в ценные бумаги, внесенные в продажу, размещены в рублевые долговые обязательства экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

6.1.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, внесенные для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в таблице:

по состоянию на 01.07.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Баллисовая стоимость
Облигации Федерального Займа РФ				
Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16.10.2019	RUB	48 887

по состоянию на 01.01.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Баллисовая стоимость
Облигации Федерального Займа РФ				
Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16.10.2019	RUB	48 025

6.1.5.2. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк не

проводил операции с долвыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

6.1.6. 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.

6.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включаемых ценные бумаги, предоставляемые в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданы без прекращения признания, включаемых ценные бумаги, предоставляемые в качестве обеспечения по договорам продажи в обратного выкупа, отсутствуют.

6.1.8. 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, включая 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 01.07.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость	Величина купонного дохода
Облигации Федерального Займа РФ					
Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16.09.2019	RU/R	98 124	1 476
Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ)					
ЦБ РФ – Банк России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	18.07.2018	RU/R	262 807	2 938

Ценные бумаги, представленные в портфеле суверенных эмиссий по состоянию на 01.07.2018: СФ02 24019RMFS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BBB- (должно позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%, №4-08-23881-8 (КОСР-8) - эмитент Банк России, кредитное качество высшее, резерв не создается.

по состоянию на 01.01.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость	Величина купонного дохода
Облигации Федерального Займа РФ					

Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельности и деятельности в сфере налогообложения	16.10.2019	RUB	98 920	1 764
Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ)					
ЦБ РФ – Банк России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	14.02.2018	RUB	100 425	1 637

Ценные бумаги, представленные в портфеле «удерживаемые до погашения» на 01.01.2018: ОФЗ 260198MPS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BBB- (прочно позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%, №4-03-22801-7 (ОСБР-3) - эмитент Банк России, кредитное качество высокое, резерв не создается.

Погашение предыдущих выпусков и купонного дохода эмитентами ценных бумаг в портфеле Банка осуществлялось в установленные сроки. Задержка платежей по ценным бумагам в портфеле Банка не была.

6.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочие заемным средствам.

По состоянию на 01.07.2018г. и 01.01.2018 г. ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочие заемные средствам, отсутствуют.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, применив их переклассификации, а также наименования категорий, по которым (в которых) данные финансовые инструменты были переклассифицированы. Информация представляется в отношении финансовых инструментов, относимых к категориям «намеренно в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, относимых в категориях «намеренно в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую, не осуществлялась.

6.1.11. 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.

6.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разных отдельных видах.

В состав основных средств входит имущество сроком полного использования, промышленным 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 000,0 рублей (без учета НДС).

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется комплексно линейным методом на все объекты основных средств. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств представлена в таблице:

	01.07.2018	%	01.01.2018	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	0	0	0	0
Оборудование	13 703	43,83	13 498	43,70

Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	16 831	54,31	16 831	54,49
Вложения в сооружения (строительство), создание (дополнение) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0
Материальные запасы	559	1,84	559	1,81
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	31 095	100,0%	30 988	100,0%
За вычетом резерва под обесценение				
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 095		30 988	

<i>На 01 июля 2018 г.</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>ИМЛ</i>	<i>Необязательность БИОГ</i>	<i>Дивиденды</i>	<i>Итого</i>
<i>Балансовая стоимость</i>							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	0	13 498	0	0	16 831	559	30 888
<i>Поступления за год</i>	-	205	-	0	-	-	205
<i>Выбытия за год</i>	-	0	-	0	-	-	-
<i>Балансовая стоимость на Июль 2018 г.</i>	0	13 703	0	0	16 831	559	31 093
<i>Начисленная амортизация</i>							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	0	10 709	-	0	0	-	10 709
<i>Амортизационные отчисления за 7 кв. 2018 год</i>	0	535	-	0	0	-	535
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	0	-	0	0	-	0
<i>Начисленная амортизация на 1 июля 2018 года</i>	0	11 244	-	0	0	0	11 244
<i>Остаточная стоимость на 1 июля 2018 года до списания резервов на капитальные вложения</i>	0	2 459	0	0	16 831	559	19 849
<i>Резервы на капитальные вложения</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Остаточная стоимость на 1 июля 2018 г.</i>	0	2 459	0	0	16 831	559	19 849

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 в Банке отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и нематериальные активы. Известно Банку не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказания услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев). Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

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

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

6.1.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств Банка по договорам купли-продажи на 01.07.2018 года отсутствуют.

6.1.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Переоценка основных средств не проводится.

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

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, проводилась независимым оценщиком ООО «ТЕХНОЛОГИИ, ИНОВАЦИИ, КОНСУЛЬТАЦИИ - АУДИТ» в соответствии с Федеральным законом №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка рыночной стоимости проведена по состоянию на 01.01.2018.

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

В отчетном периоде не применяется.

6.1.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РАМКАХ ВИДОВ АКТИВОВ (ФИНАНСОВЫЕ, НЕФИНАНСОВЫЕ), ВИДОВ ВАЛЮТ, СРОКОВ, ОСТАВШИСЬ ДО ПОГАЩЕНИЯ.

В состав прочих финансовых активов включены: нематериальные 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 размещениям средств.

В состав прочих нефинансовых активов включены: суммы предоставлены по текущим займам, суммам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, суммы по расчетам с прочими дебиторами и суммы расходов будущих периодов.

По состоянию на 01.07.2018

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:	12 329	2 886	0	9 443	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	6 944	0	0	6 944	0	0	0
1.2 Требования по получению процентов	838	0	0	838	0	0	0
1.3 Прочие финансовые активы	4 547	2 886	0	1 661	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, в том числе:	4 115	0	0	2 577	1 538	0	0
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	6	0	0	6	0	0	0
2.2 Дебиторская задолженность клиентов	2 453	0	0	2 453	0	0	0

2.3 Предложения по текущим вкладам	118	0	0	118	0	0	0
2.4 Расходы будущих периодов	1 338	0	0	0	1 338	0	0
2.5 Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	16 464	2 886	0	12 030	1 338	0	0

По состоянию на 01.01.2018:

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:	38 864	166	1 037	37 641	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	37 641	0	0	37 641	0	0	0
1.2 Требования по получению процентов	1 223	166	1 037	0	0	0	0
1.3 Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, в том числе:	4 034	1 691	698	118	1 327	0	0
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	469	469	0	0	0	0	0
2.2 Дебиторская задолженность клиентов	698	0	698	0	0	0	0
2.3 Предложения по текущим вкладам	118	0	0	118	0	0	0
2.4 Расходы будущих периодов	1 327	0	0	0	1 327	0	0
2.5 Прочие нефинансовые активы	1 422	1 422	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	42 898	2 057	1 735	37 739	1 327	0	0

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

Отчеты на корреспондентских счетах кредитных организаций по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018г.

№	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1.	Денежные средства на счетах кредитных организаций	127	167
3.1.	рубли РФ	127	167

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечений, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

6.1.20.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечений:

№	Наименование показателя	01.07.2018	Стр. (%)	01.01.2018	Стр. (%)	Изменение
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	1 025 230	100	1 180 759	100	-15%
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	374 901	37	492 930	42	-31%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	227 954		301 908		
2.2	срочные депозиты	146 947		189 022		
3	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, в том числе:	25 620	3	14 932	1	+38%
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	22 370		13 182		
3.2	срочные депозиты	3 250		1 750		
4	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	624 709	61	672 897	57	-8%
4.1	средства на текущих и расчетных счетах	34 679		46 592		
4.2	срочные депозиты	590 030		626 305		

6.1.20.2. Обязательства по возврату кредиту, не выполняемые кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

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

№	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	Государственный сектор	0	0
2	Коммерческий сектор	391 991	433 497
3	Муниципальный сектор	1 280	46 600

6.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, вексели, дебитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (вексели: 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 01.07.2018

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Номинальная сумма (тыс. руб.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата окончания	Срок платежа
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	10 000	10,0	22.12.2017	По предъявлению, но не ранее 01.07.18
Простой процентный вексель	EUR	200	0,9	10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 10.10.2017

Простой процентный вексель	EUR	250	0,9	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.2017
----------------------------	-----	-----	-----	------------	---

По состоянию на 01.01.2018:

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. руб.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
простой процентный вексель	EUR	10 000	10,00	22.12.2017	по предъявлению, но не ранее 01.07.18
простой процентный вексель	EUR	200	0,90	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	100	0,90	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.23

6.1.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СОДЕРЖАЩИХ УСЛОВИЕ ПО ДОСРОЧНОМУ ИСПОЛНЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ОБРАЩЕНИЮ КРЕДИТОРА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ УСЛОВИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПОРЯД КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), соглашения условия (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательства 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.

6.1.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выданные кредитной организацией векселя.

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

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся 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 (налог на прибыль, иным налогам), отложенным налоговым обязательствам и прочим обязательствам.

По состоянию на 01.07.2018

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:	55 955	1 029	145	53 757	66	147	811
Средства в расчетах	53 639	0	0	53 639	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	2 071	1 029	143	88	0	0	811
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	245	0	2	70	66	147	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	8 668	8 275	0	0	363	30	0
Задолженность по расчетам с персоналом	6 291	6 291	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	2 347	1 984	0	0	363	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	30	0	0	0	0	30	0
Итого прочих обязательств	64 623	9 304	145	53 757	429	177	811

По состоянию на 01.01.2018

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:	28 145	657	1 334	25 088	230	286	550
Средства в расчетах	26 317	0	1 176	25 041	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	1 520	607	61	28	174	129	551
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	408	50	97	19	56	157	29
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	6 739	6 195	0	544	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	4 911	4 911	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	1 827	1 284	0	543	0	0	0
Доходы будущих периодов	1	0	0	1	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	34 884	6 852	1 334	25 632	230	286	550

6.1.25. Информация о включении и об изменении включены уставного капитала кредитной организации:

По состоянию на 01.07.2018 г. уставный капитал Банка сформирован в размере 190 000 000 (Сто девяносто миллионов) рублей и разделен на 19 000 000 (Девятнадцать миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Согласно Уставу Банк вправе размещать дополнительно в размещаемым акциям, акции в количестве 25 000 000 (Двадцать

пять миллионов) штук (облигации акции). Все облигационные акции являются обыкновенными именными акциями.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет единственную номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу единичный 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 такое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получить долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционером и в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка;
- получить часть имущества Банка (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу принадлежащих у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка, и получить 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 и посылку для 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 в документы бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- требовать отчета неопределенного 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 случае, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Голосующий является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания либо по отдельным вопросам, определенным 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 конвертации крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если она голосовала против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимала участия в голосовании по этим вопросам;
- внесении изменений в дописки или 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 для которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком производится по рыночной стоимости этих акций, определенным без учета их изменения в результате действия Банка, подлежащего возмещению права требования выкупа и выкупа акций.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерном обществе». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционеры), 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 приобрести размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерном обществе».

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 акционером Банка, обладает Банк. Уступкой преимущественного права акционером 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 приобретает принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций в Банк не проводятся.

6.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409087:

По итогам первого полугодия 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 89 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

6.2.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЫСЦЕННЕН И ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.

	01.07.2018	01.01.2018
1. Изменения резервов потерь, в том числе:	-2 388	23 911
1.1. Изменения резерва по прочим потерям	-4 227	8 513
Создание резерва	-12 883	-34 363
Восстановление резерва	8 656	42 878
1.2. Изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера	-143	2 682
Создание резерва	-2 932	-7 290
Восстановление резерва	2 789	9 972
1.3. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на счетах, а также процентным доходам:	2 061	13 346
Создание резерва	-24 649	-143 987
Восстановление резерва	26 710	157 333

В первом полугодии 2018 года списана судимая задолженность в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери в сумме 238 тыс. руб., прочая задолженность в сумме 236 тыс. руб.

6.2.2. 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 (746 тыс. руб.).

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

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

	01.07.2018
Налог на добавленную стоимость	1 472
Налог на имущество	7
Транспортный налог	6
Улучшенная госпошлины, сборы	11
Текущий налог на прибыль	2 134
Отложенный налог на прибыль	(245)
Начисленные (улучшенные) налоги	3 379

6.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

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

6.2.5. Информация о вознаграждении работникам.

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

	01.07.2018
Заработная плата и премии	55 267
Налоги с фонда оплаты труда	17 112
Резерв, сформированный под неиспользованные отпуска	6 281
Налоги	78 670

6.2.6. 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.

6.2.7. 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.

6.2.8. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию.

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

6.2.9. Информация о выводе объектов основных средств в инвестиционный.

Основные средства в инвестиция с начала 2018 года не выводились.

6.3. Сравнительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409885.

6.3.1. 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 создания запаса от рисков;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2 квартале 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-Н «Об обязательных нормативах банков» на складывавшейся основе, а Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 399-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 2 квартале 2018 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%.

6.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение трех месяцев 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Стратегия Банка и не отклонялась ниже пороговых значений.

6.4. 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 28.06.2017 № 180-Н, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению процентных (аккумулятивных) процентов, Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.7 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-Н.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 30,9% (Н1.0), норматив достаточности базового капитала – 28,9% (Н1.1), норматив достаточности основного капитала – 28,9% (Н1.2).

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,3 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %.

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

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

Наименование показателя	Норма	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.01.2018	
Капитал (Базель III), тыс. руб.		425 013	425 692	
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	≥=8.0%	30,9	31,1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	≥=4.3%	28,9	28,7
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	≥=6.0%	28,9	28,7
Норматив мгновенной ликвидности банка, %	Н1.4	≥=3.0%	24,2	22,2
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	≥=13.0%	146,2	49,9
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	≥=50.0%	170,1	126,7
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	≤=120.0%	83,1	102,7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	≤=25.0%	24,6	24,6

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	<=800,0%	113,5	154,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (за исключением), %	H9.1	<=50,0%	0	0
Норматив совокупной величины риска по иксайбарам банка, %	H10.1	<=3,0%	0,4	0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<=25,0%	0	0
Норматив максимального размера риска по связанным с банком лицам (группу связанных с банком лиц), %	H25	<=20,0%	2,7	2,7

6.4.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИИ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫСКА НА 01.07.2018 Г.

Показатель финансового риска представляет:

- допускать регулятивные требования в достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателем достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по коэффициентам риска;
- присутствовать проведение чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового риска раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового риска» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового риска». По состоянию на 01.07.2018г, значение показателя финансового риска составило 24,2% (по состоянию на 01.01.2018г, значение показателя финансового риска составило 32,2%). Существенных изменений значения показателя финансового риска и его компонентов во втором квартале не произошло.

6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

6.5.2. 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.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, с начала 2018 года не было.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе Информации о приемлемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом, раскрытой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет»: www.cbr.ru, на странице 40 рабочих дней после наступления 1 июля 2018 года.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.

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

Риск банковской деятельности - вероятность потери Банком части своих активов, недополучения доходов, включая дополнительные расходы 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:

- уровни рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (делов);
- объемы осуществляемых операций (делов) 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;
- Валютный, процентный риски и риск на операции с ценными бумагами в составе рыночного риска;
- Риск потери ликвидности;
- Риск концентрации в отношении усугубляющего фактора кредитного, рыночного риска и риска потери ликвидности;
- Нефинансовые риски (операционный, риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический) риска в составе совокупного нефинансового риска).

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

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, неисполненного 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 вексели;
- банковские гарантии, по которым учтенные Банком денежные средства не являются принятыми;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- отпущенные Банком аккредитивы (в том числе неоперативные аккредитивы);
- по возврату денежного кредита (активов) по сделке приобретения финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (РЕПО);
- требования Банка (контрагента) 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 постоянно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, признается 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:

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Этот риск включает свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Риск по операциям с должными бумагами – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок на ценные бумаги торгового портфеля, связанных как с изменением ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

Нефинансовые риски - риски, связанные с функционированием Банка как конституирующего субъекта и возникновение 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 неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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, их отсрочки при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, неадекватном исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

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

8.1.2. 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, принятия мер по снижению уровня присутствия рисков в деятельности Банка и оценке эффективности принятых 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 установленных 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;
- **Студия управления рисками**, организующая и соответствия с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление рисками и капиталом Банка;
- **Студия внутреннего контроля**, организующая и соответствия с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление регуляторным риском;
- **Студия внутреннего аудита**, организующая и соответствия 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 контролирующих органов;
- **Клиентское**, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;
- **иные структурные подразделения** Банка, участвующие в соответствии с Положением о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковского риска, снижения возможного ущерба от их проявления и защиты интересов Банка.

8.1.3. 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 осуществляемых 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 контроль 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 факты ценов деловой активности.

8.1.4. 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 риска его деятельности, одновременном выявлении рисков, их идентификация, 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 рисков;
- определены первичные 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 управлением 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, системы оценки рисков и контроля за допустимостью уровня их присутствия в деятельности Банка определены единым 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, постоянное присутствие деятельности Банка. К используемым пассивным методам относится 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;
- Валютный, процентный и риск из операций с ценными бумагами 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 риск 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 одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должником Банка либо в отдельном сегменте экономики, либо в географическом регионе или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их связанными с одним и тем же экономическим фактором.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями влиять на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов в об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решений которыми может оказать 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 потерять убыток, 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 (Кредитный Комитет 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 28.06.2017 г. № 180-Н «Об обязательных нормативах банков», Кредитной политике Банка и иными внутренними документами;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-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 23.10.2017 г. № 611-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 возврата выданного кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критерия ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отправление оценки в профессиональных судействах;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (пероценка) 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 текущим размерам бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификация ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего аудита Банка.
- Мерыми ограничения кредитного риска являются 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 «омбудрфта». 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 определению предельного размера оверлей;
- 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 совместно.
- Оценка 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, валютного риска и риска на операции с ценными бумагами.

Контроль и управление риском на операции с ценными бумагами Банка осуществлялись путем установления лимитов вложений в акции, текущие риск рынка вложений рыночной цены, лимитов на объем операций для финансовых инструментов/портфелей финансовых инструментов, лимитов на лимитов 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 ежедневном анализе выполнения плана доходов и расходов Банка, установлении среднерыночного уровня предельных и базисных процентных ставок.

Управление валютным риском основывалось на его оценке посредством ежедневного контроля за валютной открытой валютной позицией на основе формы внутробанковской отчетности об операциях Банка в режиме реального времени и в 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 работные активы;
- установление лимитов на контрагентов;
- проведение мониторинга изменения процентных ставок;
- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам и срокам возникновения активов;
- установление ограничения ценных вложений - лимитов на валютную потерю зорбам, определяемых условием принудительного закрытия позиции при достижении валютными убытка больше определенного уровня;
- прогнозирование кривой доходности и валютным спросом-предложением по совокупности валютных ценных бумаг эмитента для определения текущей и прогнозируемой цены отдельного выпуска облигаций;
- оценка кредитоспособности эмитентов;
- установление лимитов открытой валютной позиции;
- контроль, сопоставления валютной открытой 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 колебаниям фондового 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 рассматривался в качестве усложненного 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 адекватного вида обеспечения, предоставленного в целях минимизации кредитного риска;
- объем кредитных требований к иклайдерам 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 повлечения 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 размеры ликвидности по срокам востребования/показания 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 приоритетным является интерес 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 в банковских рисках 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 законодательские требования Банка России;
- Разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка, с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- Установление лимитов на работу над активами Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различные сектора финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их ликвидности;
- Установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно надлежало в распоряжении Банка;
- Определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- Выработка среднесрочный план 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 рисков, 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 подотчетности при развитии сектора 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 валидировать 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 Банка относят:

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

Операционный риск определяется как риск убытка в результате недостаточности 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: выделение центров компетенции операционных рисков, меры по осуществлению технической и информационной безопасности, комплексная 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 обремененности, приводящих к операционным убыткам.

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

В целях минимизации операционного риска в Банке реализуются 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 проверка 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 могут 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.

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 иных нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

Стратегический риск.

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

- обеспечение финансирования текущей деятельности Банка за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в области управленческих расходов;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата;
- управление структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного исполнения обязательств;
- проведение кредитной 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 продукции финансово и юридическим лицам;
- формирование эффективной организационной структуры;
- предложение клиентам полного набора услуг, предоставляемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

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

8.1.5. 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 Органом 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 соответствии с условиями, представленными в таблице:

ВИД РИСКА	НАИМЕНОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ	ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ПОДГОТОВКУ ОТЧЕТНОСТИ	КУРИРУЮЩИЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ (КОМИТЕТ)
Кредитный риск	Структура кредитного портфеля (квартальный отчет)	Ежемесячно	Кредитный отдел	Председатель Правления
	Отчет о движении резервов на возможные потери по кредитному портфелю	Ежеквартально	Кредитный отдел	Председатель Правления

Отчет об объемах и структуре оформляемых РВПС и РВПС (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация об оценке кредитного риска по задолженности индивидуальных заемщиков	Ежемесячно	Кредитный отдел	Кредитный Комитет
Информация об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд	Ежемесячно	Кредитный отдел	Кредитный Комитет
Информация об оценке кредитного риска по задолженности контрагентов – на кредитных организациях (в отношении операций с электронными денежными средствами)	Ежемесячно	Управление электронной коммерции	Кредитный Комитет
Информация об оценке кредитного риска по задолженности контрагентов – кредитных организаций	Ежемесячно	Служба управления рисками	Кредитный Комитет
Итоги стресс-тестирования кредитного риска (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет Директоров
Информация о структуре ссудной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о качестве ссудной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о мониторинге залогового обеспечения	Ежеквартально	Кредитный отдел; Служба безопасности	Председатель Правления
Информация о работе с проблемной задолженностью	Ежемесячно	Кредитный отдел; Служба безопасности; Юридический отдел	Председатель Правления
Информация о структуре просроченной задолженности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о исполнении крупных кредитных рисков	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления

	Информация о величии кредитного риска по отдельной конкретной сделке/заключенности (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Информация о концентрации кредитного риска по отраслям/секторам – юридическим лицам в РФ (*)	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
Рыночный риск	Оценка риска портфеля ценных бумаг (эмиссионная в частности для продажи) и/или «оценочный» по справедливой стоимости через прибыль или убыток) методом VAR (*)	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Оценка риска открытой валютной позиции методом VAR (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Оценка величины процентного риска базисной книги методом ГЭП - анализа, методом дорации (с учетом стресс-тестов) (*)	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс-тестирования рыночных рисков (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
Риск потери ликвидности	Текущая платежная позиция	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель
	Статистические данные по валютным поступлениям и отчислениям	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления
	Портфель ценных бумаг на конец месяца	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель
	Отчет по конверсионным операциям	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления
	Отчет по сделкам МБК	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления

	Отчет о состоянии ликвидности Банка с использованием GAP – анализа и расчетом ключевой предельной коэффициентов дефицита ликвидности (*)	Ежемесячно Еквифурально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс - тестирования риска потери ликвидности (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Информация о концентрации риска привлеченных ресурсов от клиентов – юридических лиц, по отраслям (*)	Ежемесячно Еквифурально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно Еквифурально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
Нефинансов ые риски, в том числе:	Отчет о выявленных факторах нефинансовых рисков (*)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Отчет об управлении регуляторным риском	Раз в полгода	Служба внутреннего контроля	Председатель Правления
	Отчет о тестировании Плана СБНБД	Раз в два года	Служба информационной	Председатель Правления
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно Еквифурально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс - тестирования операционного риска (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет Директоров
Стратегичес кий риск:	Отчет о выполнении подразделением Банка показателей Бизнес-плана	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Отчет о реализации подразделением Банка Стратегии развития	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления

Совокупный риск	Отчет о результатах выполнения ВПС/ДК, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры	Ежегодно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет Директоров
	Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (*).	Ежегодно Еквивалентно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров

* - указанная отчетность предоставляется в рамках «Отчета о функционировании системы управления рисками АО «РФНА-БАНК».

8.2. ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ:

8.2.1. 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 6.1.4.1; 6.1.4.2; 8.2.3.

8.2.2. ИНФОРМАЦИЯ О СОВОКУПНОМ ОБЪЕМЕ КРЕДИТНОГО РИСКА В РАЙОНЕ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

№	Состав активов	01.07.2018	Структура
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	888 442	48%
1.1	Средства на корреспондентских счетах	33 836	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	300 000	
1.3	Учетные ассеты	0	
1.4	Прочие активы	34 513	
1.5	Требования по получению процентов	93	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП	670 289	82%
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	326 943	
2.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	
2.3	Вложения в ценные бумаги	98 124	
2.4	Приобретенные права требования	0	
2.5	Прочие активы	44 483	
2.6	Требования по получению процентов	709	
3	Требования к физическим лицам	34 674	3%
3.1	Предоставленные кредиты (займы)	32 899	
3.2	Приобретенные права требования	0	
3.3	Прочие активы	1 708	
3.4	Требования по получению процентов	67	
	Итого активов	1 283 378	100%

8.2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДАЛАННОСТИ.

Информация об объемах и сроках просроченной заданности по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года, в разрезе

типов контрагентов приведена в таблице:

	Итого		Кредитным организациям		Юридическим лицам и ИП		Физическим лицам	
	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18
До 30 дней	138	6	0	0	0	0	138	6
От 31 до 90 дней	256	254	0	0	0	0	256	254
От 91 до 180 дней	330	48 974	0	0	0	48 825	330	149
Свыше 180 дней	122 340	74 961	0	0	119 626	71 423	3 114	3 326
ВСЕГО	123 466	124 195	0	0	119 626	120 260	3 830	3 935

8.2.4. 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 приведена в таблице:

	Итого				Кредитным организациям		Юридическим лицам и ИП		Физическим лицам	
	01.07.18		01.01.18		01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18
	Сумма	Стр	Сумма	Стр	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
1 категория качества	501 415	47	351 845	31	500 000	350 000	194	194	1 221	1 651
2 категория качества	278 968	26	426 593	38	762	1 615	265 434	405 528	12 772	19 450
Сумма резерва	15 114		20 636		8	16	14 968	20 319	138	321
3 категория качества	74 141	7	95 603	9	0	0	65 503	33 038	8 638	42 547
Сумма резерва	14 603		7 310		0	0	13 663	3 389	370	4 315
4 категория качества	77 392	7	119 238	11	0	0	76 923	109 423	467	9 885
Сумма резерва	3 664		20 374		0	0	3 426	17 023	238	3 351
5 категория качества	129 882	12	130 677	11	0	0	119 611	121 113	10 271	9 562
Сумма резерва	98 593		84 826		0	0	90 653	77 236	7 818	7 570
ВСЕГО	1 061 798	100	1 123 948	100	500 762	351 615	527 667	689 318	33 369	83 615

8.2.5. 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 залогового обеспечения, Методикой определения (оценки) финансового положения залогодателя-третьего лица, разработанных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Кредитной политикой Банка, Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по

осудам, по осудой и приравненной к ней задолженности АО «РУНА-БАНК», а также Правилами выдачи кредитов юридическим и физическим лицам.

Банк вправе принимать 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 (дома и виллы) и земельные участки, за исключением участков под, обособленных водных объектов, лесов, многолетних насаждений, по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;

векселя Банка и вклада по залоговой оценке в сумме обязательств, предусмотренных векселем и ссрочными на соответствующий счет бухгалтерского учета;

высоколиквидные ценные бумаги (Бездокументарные эмиссионные ценные бумаги высоколиквидных эмитентов, включая рыночные котировки, государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «ВВВ» 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; корпоративные ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «ВВВ» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авальированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран и части суммы, обеспеченной залогом (акцептом); ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, расположенных в обращении 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 «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авальированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «ВВВ» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной залогом (акцептом); эмиссионные ценные бумаги юридически лиц, если рейтинговая оценка указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 3 процентов – в пределах 30 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины чистых активов этих юридических лиц), по залоговой оценке не 60% до 90% от стоимости, рассчитанной по средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрытой организатором торговли с наибольшим объемом торгов по данной ценной бумаге на рынке ценных бумаг;

включные пакеты, предметом которых является ликвидное недвижимое имущество по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;

квотные пакеты 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 оценке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (спрос 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 местонахождение;

привлекает Залогодателя по праву собственности или действительного владельца (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, предоставляемое 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.

Оценки рыночной стоимости объекта залога.

Алгоритм оценки рыночной стоимости ТМЦ:

Проверка наличия залога в аналогичных объемах осуществляется на основании справки о движении и остатках ТМЦ (предоставленной группой ТМЦ) за последние 6 месяцев. Сверяются данные справки с данными бухгалтерской отчетности: баланс – по соответствующим строкам, оборотно-сальдовое ведомости по соответствующим счетам (ст.19 «Сырье и материалы», ст. 41 «Товары», ст. 43 «Готовая продукция»). При этом оборотно-сальдовое 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 распоряжению залогового имущества, сравнивается маркировка и опознавательная достаточность наличия знаков ТМЦ с учетом уже заложивших ТМЦ, предлагаемых в качестве объекта залога, и предельных остатков по товарным группам.

Оценка условий хранения, возможности обращения выписками на объект залога.

Оцениваются условия хранения (соблюдение температурных и прочих режимов, охрана, противопожарная и прочие факторы, позволяющие на охраняемом ТМЦ). Особое внимание уделяется срокам хранения объекта. В случае несоответствия хотя бы одного из факторов установленным требованиям, условия расположения признаются недостаточными хранения.

Проверка права собственности (аренды – на весь срок действия кредитного продукта) на имущество, в котором находится ТМЦ.

Возможность доступа на территорию хранения (для Банка в случае обращения выписками на объект залога), а также четкой идентификации и отделения залогового имущества от иного аналогичного имущества Клиента и/или третьих лиц. Четкая идентификация возможна при наличии на упаковке объекта залога четкой маркировки, идентификационной предоставленной в перечень. Так же желательно наличие этикетки с грузодатчиком, номера партии, изготовителя 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 учетом функционального класса, который может образоваться у объекта залога на момент окончания договора кредитования.

Для установления цены аналогичного нового товара в качестве источника информации и рыночных цен следует использовать данные крупных продавцов, потенциальных покупателей, изготовителей, данных Интернет, 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.д.).

При наличии достоверной информации на основу берутся не цены предложения или спроса, а цены спроса, т.е. цены, декларруемые покупателями имущества.

В случае передачи в залог большой номенклатуры товаров и/или невозможности в разумный срок подбора аналогов - в качестве цены аналогов может выступать цена, используемая в учете/бизнесе залогодателя, подтверждающаяся документально с закупочной ценой либо расчетом себестоимости (в случае собственного производства).

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных изыскательскими/инженерными отчетов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то лицензию.

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 выписки из Книги залогов. При наличии обременений следует взять расшифровку залогового имущества (копия договоров залога), сравнить номенклатуру.

Оценка условий расположения.

Осуществляется оценка фактического нахождения, доступности и условий эксплуатации оборудования, возможности обращения выписки на объект залога. Оцениваются условия эксплуатации (доблестные режимы температуры, вибрации, запыленности, взрывоопасности и прочих режимов, охраны, пропускной режим и прочие факторы, влияющие на сохранность оборудования). Особое внимание уделяется критичности 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 выписки на объект залога), а также четкой идентификации и отделения залогового 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 затрат на их транспортировку к месту установки и монтажа.

Для установления цены аналогичного нового оборудования в качестве источника информации о рыночных 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. отнимая покупателю, после первой покупки и т.д.).

Цены на объекты, бывшие в употреблении или находящиеся на хранении, определяются сверху ценами первичного рынка на соответствующие или аналогичные объекты и снижаются по мере и с начала эксплуатации по достаточно установленным на развитом рынке закономерностям. Особое резкое падение стоимости происходит в первые годы после выпуска.

В случае продажи в залог большой номенклатуры оборудования и/или невозможности в разумный срок подбора аналогов - в качестве цены аналогов может выступать цена, установленная в учете/бизнесе залогодателя, подтвержденная документально о покупной цене с учетом износа.

Определение степени реального физического износа осуществляется косвенными экспертными методами: оценка по техническому состоянию, комплектности, сроку службы. Нежелательно принимать в залог объекты, фактический износ которых больше или равен 60%.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заблаговременно/загодично отчетов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то лицензию.

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, информация из электронного реестра уведомлений о залогах движимого имущества на сайте <http://www.gosuznalog.ru>. При наличии обременений следует взять расшифровку залогового имущества, сравнить номенклатуру. Оценка возможности обращения выписки на объект залога.

Оценка условий и доступности 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. Аналога для оцениваемого АТС подбираются на основании данных официальных дилеров, крупных продавцов, заводо-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.д.), делается вывод о его недостаточной ликвидности.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование представленных таблицами/таблицей отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, выведенных из топометрических.

Алгоритм оценки рыночной стоимости недвижимости (кроме подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов).

Проверка наличия залога в заложенных объектах 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 (камень и т.д.), инженерная фундамента, перекрытия (в т.ч. чердачные и подпольные), кровля, полы, проемы, внутренняя отделка, коммуникация, а так же наличие подвала, и/или наличие прилегающего земельного участка, по возможности произвести фото- или видео-съёмку. При осмотре жилой квартиры и составлении акта осмотра необходимо отметить 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 проводится сбор и анализ информации по объектам, аналогичным оцениваемому. Подробное исследование рынка с целью получения достоверной информации обо всех факторах, влияющих отношении к объекту сравнимой полезности. Определение подбора аналогов 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 ежедневные Бюллетени газеты недвижимости, информация риэлтерских компаний, газеты платных и бесплатных объявлений, данные Internet.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование представленных таблицами/таблицей отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, выведенных из топометрических.

Алгоритм оценки рыночной стоимости земельных участков.

Проверка наличия залога в заложенных объектах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности (аренды, безвозмездного пользования) на земельный участок и визуальному осмотру земельного участка. При осмотре земельного участка необходимо обратить внимание на его рельеф, целевое использование, состояние, 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 в оценке аналогична процедуре оценки недвижимости сравнительным подходом.

При невозможности оценить предлагаемый в залог земельный участок на одном из предусмотренных настоящей методикой методов, необходимо руководствоваться Рекомендацией Министерства информационных статистических РФ от 6 марта 2007г. №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 обязательства заемщика по ссуде, и (или) собственные векселя Банка, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные вексели находятся в закладке у Банка – в размере 100%.

Висела сторонних организаций (третьих лиц) - согласно «Методике классификации кредитного риска по условиям обязательств кредитного характера (выданным гарантиям и поручительствам) и определению расчетной базы резерва на возможные потери» в АО «РУНА-БАНК».

Висела 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 границей колебаний рыночной цены ценных бумаг» в части 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР №10-65/пз-н от 09.11.2010.

По залогом, принятым Банком в залог для обеспечения исполнения кредитных обязательств, производится ежеквартальная переоценка залоговой стоимости путем мониторинга изменения цен на предметы залога.

Процедура мониторинга объекта залога включает в себя следующие этапы:

Осмотр объекта залога в соответствии с настоящей методикой;

Оценка величин 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.

Срок 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 внеплановый осмотр объекта залога.

В случае порчи, утраты или снижения залоговой стоимости объекта залога ниже МРЗО, выявленного в результате периодического осмотра объекта залога, решения об увеличении объема залогового обеспечения, одностороннем расторжении договора залога или иных действиях принимается Кредитным комитетом Банка.

Результатов или переоцененного третьими лицами обеспечения в виде залогов с начала года нет. Обязательства по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости залогового обеспечения, относящегося к I и II категориям качества:

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка на 01.07.2018 (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	656 118	82,1%	766 767	80,9%
2	Залог векселей АО «РУНА-БАНК»	5 000	0,6%	5 000	0,5%
3	Залог ценных бумаг	138 624	17,3%	175 683	18,6%
	ИТОГО	799 742	100%	947 450	100%

8.2.6. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Информация о долговых ценных бумагах, включенных в Лембардный список Банка России, которые могли быть приняты Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог ценных бумаг или при заключении сделки продажи ценных бумаг с обязательствами обратного выкупа (сделки РЕПО) приведена в п.6.1.5.1.

8.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ:

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

Информация о структуре торгового портфеля приведена в п.6.1.5.1.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный риск и процентный риск.

Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск и риск на операциях с ценными бумагами.

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 зависимость 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 применением системы лимитов (установление лимитов OBI), 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 OBI с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Риск по операциям с ценными бумагами – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок на ценные бумаги торгового портфеля, связанных как с изменением ценных бумаг, так и с изменением колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Данные риски регулируются путем ограничения объемов в активах, 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 - скор-лесс, определяющих условия предварительного закрытия позиций при снижении котировки до определенного уровня.

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:

- несвоевременное исполнение платежей активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несвоевременное исполнение платежей 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, создающее 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 - несвоевременное снижение изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несвоевременное снижение изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение плавающих ставок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.); порождающих риск возникновения убытков в результате оттока от исполнения обязательств одной из сторон сделки (контрагентный 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 среднесрочного 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 «ФУНА-BANK».

Банк осуществляет взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечением/размещением денежных средств производится в зависимости от конкурентных условий.

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегияльного органа Банка, который в соответствии с внутренними политиками 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 опирается, прежде всего, на рекомендации Коллежского 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.

8.3.2. 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 01.07.2018г. и 01.01.2018г.

Наименование показателя	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	275 087	141 433
Процентный риск, всего в том числе:	608,83	616,55
общий процентный риск	608,83	616,55
специальный процентный риск	0	0
Фондовый риск, всего в том числе:	0	0
общий фондовый риск	0	0
специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	21 398,14	10 698,10

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

Максимально возможный риск убытков от переоценки открытой позиции за отчетный месяц, учтенный в расчете экономического капитала рассчитанный методом VAR с вероятностью 99% и учетом коэффициента корреляции котировок ценных бумаг, входящих в портфель на временном горизонте 30 дней не превышает 283 тыс. руб. (0,99% капитала Банка на 01.07.2018 год).

Основными процедурами минимизации рисков по операциям с ценными бумагами являются:

- 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 уровню риска, принятого на себя Банком.

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

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

Оценка риска на операции с ценными бумагами 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 проводится с помощью оценки волатильности. В качестве инструмента используется простая волатильность и предположение о нормальности распределения.

8.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ

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

По состоянию на 01.07.2018 года уровень операционного риска, применимый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 33 486 тыс. руб., 7,9% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

8.4.2. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ 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 зонповышенности операционных рисков, меры по осуществлению технологической и информационной безопасности, 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 порочения полномочий и ответственности подразделений и работников Банка.
- В процессе выявления операционных рисков осуществляется:
- сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк несет 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 реализуются 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 правил разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка 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 могут 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.

8.4.3. Информация о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

Операционный риск в международном практике и нормативных актах Банка России рассматривается как существенный банковский риск, реализация которого влечет потери, и, соответственно, подлежащий оценке и измерению. Оцененные и неопределенные 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 приведенного операционного риска. Расчетный резерв составляет часть (коэффициент резервирования 0,15) усредненной суммы чистого процентного и непроцентного доходов за три финансовых года, предшествующих дате расчета резерва риска. Его значение постоянно в течение года. Метод не учитывает вероятные убытки по направлениям деятельности Банка, продлевается только связь с масштабами его деятельности. За счет расчетного резерва под операционный риск покрываются 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.

8.5. Информация по процентному риску банковского портфеля.

8.5.1. Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению 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
Баллансовые активы и внебалансовые требования	90 651	7 821	109 171	7 198	5 869	8 081	3 037	8 734	4 091	309	848	564	0
Баллансовые пассивы и внебалансовые обязательства	172 460	37 975	117 238	476 543	2 860	3 287	857	9 459	9 202	1 637	2 759	2 760	39417
Совокупный ВГЭП	618 191	-10 134	-8 667	-449 345	33 809	64 794	24 180	49 275	64 889	-1 148	-1 911	-2 196	-29 617
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	11 848	-169	-101	-2 247	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	-11 848	169	101	2247	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,958	0,833	0,62 2	0,25 0	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Капитал	625 013												
Процентный риск	-3,2%												

8.5.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска, описании сценариев, применяемых кредитной организацией. Возможность процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

К внутренним источникам возникновения процентного риска Банк относит:

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

К основным источникам возникновения процентного риска Банк относит:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск переинвестора процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного типа, связанное с риском 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 - несоответствие системы изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несоответствие систем изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, валютными займами и иными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отклонения 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 03.12.2015 г. № 511-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 доразлич.
- Оценка процентного риска осуществляется на сводной основе.

8.6. 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-таблица. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам потребления/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;
- Улучшение 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 размещение активов 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 ликвидности;
- Установление максимальных размеров активов и пассивов 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 разрозненных, выступало одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- Организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, привлечение участия в управлении активами и пассивами Банка;
- Возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от измененной структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- Обеспечение соблюдения принципа коллективности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

9. Раскрытие промежуточной отчетности и дополнительной информации

Данная дополнительная информация в промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4638-У) и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания № 4638-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка промежуточная отчетность за первое полугодие 2018 года, включающая все формы отчетности и дополнительную информацию, размещается на сайте АО «РУНА-БАНК» по адресу www.runa-bank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления



А.А. Арифов

Главный бухгалтер



Е.В. Кузнецова



09.08.2018