

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «РУНА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование - АО «РУНА-БАНК»

Фирменное наименование на английском языке - JSC RUNA-BANK

Дата государственной регистрации - 27 января 1995 года

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

Основной государственный регистрационный номер - 1027739295968

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

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

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

Телефон: +7(495) 223-34-40

ИНН / КПП: 7701041336 / 775001001

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

Адрес электронной почты - info@runabank.ru

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

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

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

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 изменения

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.03.2018 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 широкий спектр продуктов и услуг как юридическим, так и физическим лицам, с приоритетной ориентацией на комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса и развитие высокотехнологичных решений в области финансов с привлечением к взаимодействию лидеров рынка электронной и мобильной коммерции.

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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Банк осуществляет также брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами на основании следующих Лицензий Федеральной службы по финансовым рынкам:
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13668-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13667-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана ФСФР 26.04.2012;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13669-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФСФР 26.04.2012.
- Основными направлениями деятельности Банка в течение 1 квартала 2018 года являлись:
- кредитование юридических (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса) и физических лиц;
- открытие, ведение и осуществление операций по расчетным и ссудным счетам юридических лиц в рублях Российской Федерации;
- открытие, ведение и осуществление операций по текущим счетам физических лиц в рублях Российской Федерации и иностранной валюте;
- открытие, ведение и осуществление операций по расчетным счетам юридических лиц в иностранной валюте;
- открытие и ведение ссудных счетов физических лиц в рублях Российской Федерации;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- конверсионные операции с безналичной иностранной валютой и операции купли-продажи наличной иностранной валюты;
- эмиссия банковских карт, открытие и обслуживание счетов для расчетов с использованием банковских карт;
- осуществление срочных денежных переводов физических лиц по системам "Юнистрим", «Золотая Корона», «Контакт» и Western Union в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов электронных денежных средств;
- осуществление денежных переводов физических лиц без открытия счета за товары, услуги и прочие переводы в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание клиентов;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов (ячеек), сопровождение сделок операций с недвижимостью;
- дистанционное обслуживание клиентов по системе Клиент-Банк через Интернет;

- привлечение и размещение денежных средств на рынке межбанковских кредитования;
- проведение операций на рынке ценных бумаг и вексельном рынке;
- выдача банковских гарантий.

По состоянию на 01.01.2018 АО «РУНА-БАНК» имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мытищи» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141006, МО, г. Мытищи, ул. Воровского, 5, помещение IV;
- Дополнительный офис «Королев» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141077, МО, г. Королёв, ул. 50 лет ВЛКСМ, 4Г, помещение III;
- Дополнительный офис «Зеленоград» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 124575, г. Зеленоград, корпус 839, этаж 1, помещение IV - комнаты с 1 по 6;
- Дополнительный офис «Фрязино» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 141195, МО, г. Фрязино, ул. Лесная, д.4;
- Дополнительный офис «Серпухов» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 142200, МО, г. Серпухов, ул. Советская, д.80/8, помещение II;
- Операционный офис «Калязин», расположенный по адресу: 171573, Тверская область, г. Калязин, ул. Коминтерна, д. 81;
- Дополнительный офис «Нахимовский» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, д.24, стр.5, павильон 1, этаж 1, помещение I, комната 1 (часть), помещение 26;
- ОКВКУ № 7 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10.

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. Фактов не применения правил 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 (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку и изложены в годовом отчете за 2017 год. В Учетную политику на 2018 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих 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 №579-П.

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

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

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

Информация о структуре активов Банка по состоянию на 01.04.2018г. и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Активы	01.04.2018	01.01.2018	Изменение с начала года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ (в т.ч. депозиты)	161 241	278 501	-42%
Средства в кредитных организациях	481 703	552 519	-13%
Кредиты, выданные юридическим лицам	544 777	569 058	-4%
Кредиты, выданные физическим лицам	34 931	41 221	-15%
Приобретенные права требований	4 024	7 859	-49%

Просроченные кредиты	123 703	124 195	0
Вложения в ценные бумаги	404 518	249 270	+62%
Прочие активы	33 224	35 351	-5%
ИТОГО	1 788 121	1 887 974	-5%

Информация о структуре пассивов Банка по состоянию на 01.04.2018г. и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Обязательства	01.04.2018	01.01.18	Изменение с начала года
Средства, привлеченные от юр. лиц	432 378	509 103	-15%
Средства, привлеченные от физ. лиц	644 975	672 897	-4%
Средства, привлеченные от банков	0	167	
Выпущенные долговые обязательства	64 393	70 093	-8%
Средства в расчетах	39 662	61 411	-35%
Прочие обязательства	70 532	32 228	119%
Созданные резервы	139 572	141 451	-1%
Собственные средства	396 609	400 624	-1%
ИТОГО	1 788 121	1 887 974	-5%

По результатам деятельности в 1-ом квартале 2018 Банком получен убыток в размере 3 734 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 37 362 тыс. руб.
- Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные и комиссионные доходы составили 34 146 тыс. руб.
- Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте, выпуск собственных ценных бумаг. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 14 457 тыс. руб.
- Основными расходами, повлиявшими на финансовый результат Банка, являлись:
- Расходы по обеспечению деятельности Банка составили сумму 61 595 тыс. руб., из них расходы на содержание персонала составили 41 730 тыс. руб., административно – хозяйственные расходы составили 19 865 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов / расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2018 года, в сравнении с аналогичными показателями прошлого года представлена в таблице:

	Статьи доходов / расходов:	01.04.18	01.04.17	Изменение абсолют.	Изменение относит.
1	Всего процентных доходов	37 362	49 699	-12 337	-25%
1.1	Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	23 167	32 909	-9 742	-30%
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	7 017	2 442	4 575	+65%

1.3	Процентные доходы от операций с кредитными организациями	7 178	14 348	-7 170	-50%
2	Всего процентных расходов	-14 457	-18 106	-3 649	-20%
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-13 981	-17 309	-3 328	-19%
2.2	Процентные расходы по привлеченным средствам банков	0	0		
2.3	Процентные расходы от операций с ценными бумагами	-476	-797	-321	-40%
3	Чистые процентные доходы	22 905	31 593	-8 688	-28%
4	Сальдо по резервам на возможные потери по ссудам	1 846	3 451	-1 605	-47%
5	Чистые процентные доходы, скорректированные с учетом резервов	24 751	35 044	-10 293	-29%
6	Чистый комиссионный и прочий доход, в том числе:	34 146	20 960	+13 186	+63%
6.1.	Чистые комиссионные доходы	28 178	13 184	14 944	+114%
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 585	4 267	1 318	+31%
6.3.	Чистые прочие доходы (расходы)	546	3 716	-3 170	-85%
6.4.	Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте	-164	-207		
10	Чистый валовой доход	58 896	56 004	2 893	+5%
11	Административные расходы, в том числе	-61 595	-54 637	6 958	+13%
11.1	Расходы, связанные с персоналом	-41 730	-39 756	1 974	+5%
11.2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	-19 865	-14 881	4 984	+33%
12	Прибыль до налогообложения	-2 699	1 367		
13	Налог на прибыль	-708	-823		
14	Прочий совокупный доход (переоценка ценных бумаг)	0	0		
15	Прибыль после налогообложения	-3 408	544		

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.

5. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

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

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

В процессе применения Учетной политики Банк использует профессиональные суждения и оценки.

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 подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 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 (размещенным) 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 (заемщиком) и в последний день месяца.

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной 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 ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) и действующими внутрибанковскими 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, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) 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, желающими совершить 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, отнесенным к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся 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 (ФИФО).

Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение 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 неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» 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 фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения 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 сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых 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 полезного 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 получать экономические выгоды. Начисление амортизации осуществляется линейным способом в соответствии со статьей 259.1. НК РФ. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.
- Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой 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 неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк выбирает модель учета: по справедливой стоимости. Выбранная модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочным активам, предназначенным для продажи. Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой 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, хозяйственных 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 постановки 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 вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-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 №409-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 сбора.

Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет 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 хозяйственных 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 РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ 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 КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

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

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

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

В течение 1 квартала 2018 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

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

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

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 0409806.

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 подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.04.2018г. и 01.01.2018г. представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	103 799	103 912
1.1.	рубли РФ	42 697	65 256
1.2.	доллары США	24 053	18 028
1.3.	евро	37 049	20 628
2.	Денежные средства на счетах в Банке России	57 442	74 589
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	36 386	68 174
3.1.	рубли РФ	20 050	47 780
3.2.	доллары США	9 804	13 092
3.3.	евро	6 525	7 296
3.4.	Иные валюты	7	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:	20 979	32 361
4.1.	Евро (в Австрии)	15 127	31 980
4.2.	Долларах (в Австрии)	5 852	381

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

По состоянию на 01.04.2018г. 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 совершались.

6.1.3. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы Банка оцениваются (переоцениваются) 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 «РУНА-БАНК» и состоит в следующем.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается 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 вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) 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 идентичные (аналогичные, однородные) ценные бумаги не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных 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 отсутствии активного рынка.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается признаваемая котировка на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая 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 организованных торгов». В случае отсутствия признаваемой 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, надежно определенной справедливой стоимостью признается признаваемая котировка 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 quote.rbc.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; зафиксированные 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 ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

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

№	Наименование показателя	01.04.18	01.01.18	динамика
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 075 486	1 123 948	-5%
2	Кредитным организациям, в том числе:	371 606	351 615	+6%
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	370 000	350 000	
2.2	Учтенные векселя	0	0	
2.3	Прочая ссудная задолженность	1 606	1 615	
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП, всего, в том числе:	664 663	689 318	-4%
3.1	Выданные кредиты	662 715	675 564	
3.2	Требования по кредитам сделкам с отчуждением и предоставление контрагенту отсрочки платежа	1 897	13 703	
3.3	Прочая ссудная задолженность	51	51	

4	Физическим лицам	39 217	83 015	-53%
4.1	Ипотечные и жилищные кредиты	8 360	11 030	
4.2	Прочие потребительские кредиты	30 387	34 089	
4.3	Прочая ссудная задолженность	470	37 896	

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

№	Наименование показателя	01.04.2018	Стр.	01.01.18	Стр.	Изменение
1	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	664 663	100	689 318	100	-24 655
1.1	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	142 408	21	147 818	21	-5 410
1.2.	Операции с недвижимым имуществом	147 721	22	149 328	22	-1 607
1.3.	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	84 732	13	96 279	14	-11 547
1.4.	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	120 000	18	120 000	17	0
1.5.	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	48 000	8	50 000	8	-2 000
1.6.	Прочие виды деятельности	121 802	18	125 893	18	-4 091

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

№	Наименование показателя	ИТОГО		Юридические лица (кроме кредитных организаций) и ИП		Физические лица	
		01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18
1	Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	703 880	772 333	664 663	689 318	39 217	83 015
2	до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	56 924	5 272	56 898	5 249	26	23
3	от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	30 426	6 282	30 000	5 993	426	289
4	от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	18 306	142 484	17 190	137 975	1 116	4 509

5	Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	598 226	618 294	560 575	540 100	37 651	78 194
---	--	---------	---------	---------	---------	--------	--------

6.1.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ, В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ, ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, А ТАКЖЕ О ГЕОГРАФИЧЕСКОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, С УКАЗАНИЕМ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

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

По состоянию за 31.03.2018 и 31.12.2017 годов все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в таблице:

по состоянию на 01.04.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа РФ				
Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16 10 2019	RUR	50 604

по состоянию на 01.01.2018

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа РФ				
Министерство финансов РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16 10 2019	RUR	49 925

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

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, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО

ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА, С УКАЗАНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

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, ВЕЛИЧИНЫ КУПОННОГО ДОХОДА ОТДЕЛЬНО ДЛЯ КАЖДОГО ВЫПУСКА ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ ВЛОЖЕНИЙ ПО ОСНОВНЫМ СЕКТОРАМ И ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИХ КРЕДИТНОМ КАЧЕСТВЕ, О ДВИЖЕНИИ ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО НИМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ С РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖА ПО НИМ.

по состоянию на 01.04.2018

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 10 2019	RUR	100 813	3 910
Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ)					
ЦБ РФ – Банк России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	18.04.2018	RUR	202 727	3 063
ЦБ РФ – Банк России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	16.05.2018	RUR	50 374	470

Ценные бумаги, представленные в портфеле «удерживаемые до погашения» на 01.04.2018: ОФЗ 24019RMFS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BVB- (прогноз позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%, №4-05-22BR1-7 (КОБР-5) и №4-06-22BR1-7 (КОБР-6) - эмитент Банк России, кредитное качество высокое, 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 деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	16 10 2019	RUR	98 920	1 764
Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ)					

ЦБ РФ – Банк России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	14.02.2018	RUR	100 425	1 037
---------------------	--	------------	-----	---------	-------

Ценные бумаги, представленные в портфеле «удерживаемые до погашения» на 01.01.2018: ОФЗ 24019RMFS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BВВ- (прогноз позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%, №4-03-22BR1-7 (КОБР-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. Задержек платежей по ценным бумагам в портфеле Банка не было.

6.1.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРОЧИМ ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ.

По состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

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

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

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 ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ.

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

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

	01.04.2018	%	01.01.2018	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	0	0	0	0
Оборудование	13 599	43,85	13 498	43,70
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	16 831	54,31	16 831	54,49
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) 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	30 989	100.0%	30 888	100.0%
За вычетом резервов под обесценение				
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 989		30 888	

На 01 апреля 2018 г.	Земля и здания	Оборудование	Капитальные вложения	НМА	Недвижимость ВНОД	Запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года.	0	13 498	0	0	16 831	559	30 888
Балансовая стоимость	0	13 498	0	0	16 831	559	30 888
Остаток на 1 января 2018 г.	-	101	-	0	-	-	101
Поступления за год	-	0	-	0	-	-	-
Выбытия за год	0	13 598	0	0	16 831	559	30 989
Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 г.	0	13 598	0	0	16 831	559	30 989
Накопленная амортизация	0	10 709	-	0	0	-	10 709
Остаток на 1 января 2018 г.	0	275	-	0	0	-	275
Амортизационные отчисления за 1 кв.2018 год	-	0	-	0	0	-	0
Списание амортизации при выбытии	0	10 984	-	0	16 831	559	28 374
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года	0	2 614	0	0	16 831	559	20 004
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 года до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	0	2 614	0	0	16 831	559	20 004
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 г.	0	2 614	0	0	16 831	559	20 004

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 в Банке отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 01.04.2018 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, оказании 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 01.04.2018 года отсутствуют.

6.1.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Переоценка основных средств не проводилась.

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

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, проводилась независимым оценщиком ООО «ТЕХНОЛОГИИ, НОВАЦИИ, 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 НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ЕГО ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, РАСКРЫВАЕТСЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УКАЗАННОМ ФАКТЕ И ПРИЧИНАХ ТАКОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

В отчетном периоде не применяется.

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

В состав прочих финансовых активов включены: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, требования по получению процентов, требования по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

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

По состоянию на 01.04.2018

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:	13 550	0	483	13 067	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	13 067	0	482	13 067	0	0	0
1.2 Требования по получению процентов	482	0	482	0	0	0	0
1.3 Прочие финансовые активы	1	0	1	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, в том числе:	3 378	0	1790	0	1588	0	0
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	8	0	8	0	0	0	0
2.2 Дебиторская задолженность клиентов	1663	0	1663	0	0	0	0

2.3 Предоплата по текущим налогам	118	0	118	0	0	0	0
2.4 Расходы будущих периодов	1588	0	0	0	1588	0	0
2.5 Прочие нефинансовые активы	1	0	1	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	16 928	0	2 273	13 067	1588	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	1 057	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	1 057	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	1 891	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 Предоплата по текущим налогам	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	1 755	37 759	1 327	0	0

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

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018г.

№	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
1.	Денежные средства на счетах кредитных организаций	0	167
3.1.	рубли РФ	0	167

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

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

№	Наименование показателя	01.04.2018	Стр. (%)	01.01.2018	Стр. (%)	Изменение
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	1 074 677		1 180 759		-9%
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	412 072	38%	492 930	42%	-16%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	321 409		303 908		
2.2	срочные депозиты	90 663		189 022		
2	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, в том числе:	17 632	2%	14 932	1%	+18%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	15 882		13 182		
2.2	срочные депозиты	1 750		1 750		
3	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	644 973	60%	672 897	57%	-4%
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	44 163		46 592		
3.2	срочные депозиты	600 810		626 306		

6.1.20.2. Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

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

№	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
1	Государственный сектор	0	0
2	Коммерческий сектор	383 457	433 497
3	Финансовый сектор	16 642	46 600

6.1.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ (ОБЛИГАЦИИ, ЕВРООБЛИГАЦИИ, ВЕКСЕЛЯ, ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ) И ОТДЕЛЬНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ВЕКСЕЛЯ: ДИСКОНТНЫЕ, ПРОЦЕНТНЫЕ, БЕСПРОЦЕНТНЫЕ) С УКАЗАНИЕМ ДАТ РАЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВЫПУСКУ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО НИМ.

Эмиссия долговых ценных бумаг в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Информация об объеме и структуре выпущенных отдельных ценных бумаг представлена в таблице:

По состоянию на 01.04.2018

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. ед.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	По предъявлении, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	10 000	10,0	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 01.04.18
Простой процентный вексель	EUR	200	0,9	10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 10.10.2017

Простой процентный вексель	EUR	250	0,9	10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 10.10.2017
Простой процентный вексель	EUR	250	0,9	10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 10.10.2017

По состоянию на 01.01.2018

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. ед.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
простой процентный вексель	RUR	10 000	10,00	22.12.2017	по предъявлении, но не ранее 01.04.18
простой процентный вексель	EUR	200	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	100	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.17
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.23
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ОБРАЩЕНИЮ КРЕДИТОРА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ УСЛОВИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

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 ВЫПУЩЕННЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЕКСЕЛЯ.

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

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 (НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, ИНЫХ НАЛОГОВ), ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

По состоянию на 01.04.2018

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:	64 980	654	3 165	60 025	259	156	721
Средства в расчетах	61 913	0	1 907	60 006	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	2 024	654	483	0	182	0	705
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 043	0	775	19	77	156	16
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	8 229	7 830	0	399	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	6 146	6 146	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	2 083	1 684	0	399	0	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	73 209	8 484	3 165	60 424	259	156	721

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	26 217	0	1 176	25 041	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	1 520	607	61	28	174	129	521
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 ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

По состоянию на 01.04.2018 г. уставный капитал Банка сформирован в размере 190 000 000 (Сто девяносто миллионов)

рублей и разделен на 19 000 000 (Девятнадцать миллионов) обыкновенных акции номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Согласно Уставу Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям, акции в количестве 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук (объявленные акции). Все объявленные акции являются обыкновенные именными акциями.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции.

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

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- осуществлять преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка;
- получить часть имущества Банка (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка, и получать их копии за плату, не превышающую стоимости затрат на их изготовление;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Акционеры – владельцы голосующих акций имеют право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе. Голосующей акцией по всем вопросам компетенции Общего собрания является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка.
- Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участие в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций Банком производится по рыночной стоимости этих акций, определяемых без учета ее изменения в результате действия Банка, повлекшего возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном Уставом Банка. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк. Уступка преимущественного права акционерами и (или) Банком не допускается.

Уставом Банка не предусмотрены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Акции, приобретенные или выкупленные Банком в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

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

По итогам трех месяцев 2018 года Банком получен убыток после налогообложения в размере 3 408 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

- отчисление в АСВ по повышенной дополнительной ставке.

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

	01.04.2018	01.01.2018
1. Изменение резервов всего, в том числе:	1 847	23 911
1.1. Изменение резерва по прочим потерям	-903	8 513
Создание резерва	-7 557	-34 365
Восстановление резерва	6 654	42 878
1.2. Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	183	2 052
Создание резерва	-1 056	-7 290
Восстановление резерва	1 239	9 342
1.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также процентным доходам:	-1 127	13 346
Создание резерва	-12 942	-143 987
Восстановление резерва	11 815	157 333

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 (-165 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:

	01.04.2018
Требование по налогу на прибыль	6 171
Обязательство по налогу на прибыль	0
Отложенный налоговый актив	0
Отложенное налоговое обязательство	0
Начисленные (уплаченные) налоги	708

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 производилось, новые налоги не вводились.

6.2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.

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

	01.04.2018
Заработная плата и премии	28 569
Налоги с фонда оплаты труда	8 675
Итого	37 244

В ТОМ ЧИСЛЕ:

	01.04.2018
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2 065
Налоги с обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений	649
Итого	2 714

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 ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИНВЕСТИЦИЙ.

Основные средства и инвестиции с начала года 2018 года не выбывали.

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

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 создание защиты от рисков;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 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, Стратегии Банка и не опускались 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-И, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 28,65% (Н1.0), норматив достаточности базового капитала – 26,38% (Н1.1), норматив достаточности основного капитала – 26,38% (Н1.2).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, 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 НИЖЕСЛЕДУЮЩЕЙ ТАБЛИЦЕ.

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Капитал (Базель III), тыс. руб.			421 847	425 692
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8.0%	28,7	31,1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	26,4	28,7
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6.0%	26,4	28,7
Норматив мгновенной ликвидности банка, %	Н1.4	>=3.0%	23,3	22,2
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>=15.0%	115,2	49,9
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50.0%	125,5	120,7
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<=120.0%	93,7	102,7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<=25.0%	24,8	24,6

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	<=800.0%	145,2	154,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	<=50.0%	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	<=3.0%	0,3	0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<=25.0%	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), %	H25	<=20.0%	2,7	2,7

6.4.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИИ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА НА 01.04.2018 Г.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.04.2018г. значение показателя финансового рычага составило 23.2% (по состоянию на 01.01.2018г. значение показателя финансового рычага составило 22.2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага 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 ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

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

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 принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» www.runabank.ru. не позднее 40 рабочих дней после наступления 1 апреля 2018 года.

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

8.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ 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.

Риски банковской деятельности - вероятность потери Банком части своих активов, недополучения доходов, несения дополнительных расходов в результате осуществления Банком основной деятельности или ухудшение ликвидности Банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

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

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка.
- Банк, в соответствии с внутренними документами, ежегодно осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

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

- Кредитный риск;
- Валютный, процентный риски и риск на операции 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 риски в составе совокупного нефинансового риска).

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться следующие обязательства должника:

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя:

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 находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 принимаемых мер структурными подразделениями, специальными коллегиальными органами и органами управления Банка. Решения по стратегическим аспектам управления рисками принимает Совет директоров Банка.

В систему управления рисками включены следующие органы управления, коллегиальные органы и подразделения Банка:

- **Органы управления Банка** (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления), осуществляющие в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции, контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;
- **Кредитный комитет**, непосредственно осуществляющий управление кредитным риском в отношении заемщиков, принимающий решения о кредитовании и решающий все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;
- **Служба управления рисками**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление рисками и капиталом Банка.
- **Служба внутреннего контроля**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка управление регуляторным риском.
- **Служба внутреннего аудита**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка внутренний аудит за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных актов Банка, а также за эффективностью системы управления рисками Банка;
- **Отдел бухгалтерского учета и отчетности**, осуществляющий текущий и последующий контроль проводимых Банком банковских и хозяйственных операций и других сделок, а также формирование отчетности для контролирующих органов;
- **Казначейство**, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;
- **иные структурные подразделения Банка**, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

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 осуществления Банком деятельности.

Банк следует рекомендациям Банка России в части организации контроля за рисками банковской деятельности, использования методов измерения своих значимых рисков, оценки допустимости присутствия рисков в деятельности Банка, разработки мер снижения рисков и сокращение потерь (прямых и косвенных) и периодической проверки их эффективности.

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

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

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 рисков его деятельности, своевременном выявлении рисков, их идентификации, анализе и оценке уровня присутствия каждого риска, на применении конкретных методов управления для каждого существенного риска Банка.

Система управления рисками интегрирована в процесс принятия решений, ответственность за которые распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка, позволяет учитывать значимые и потенциальные риски Банка, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

Из основных правил организации системы управления рисками Банком реализованы следующие:

- определены значимые для Банка риски и их виды в соответствии с источниками возникновения риска;
- определены вероятные факторы нефинансовых рисков, которые могут проявиться в деятельности подразделений Банка, и составлены перечни факторов;
- реализовано правило о выявлении и предотвращении конфликта интересов между подразделениями, сотрудниками, а также при принятии решений о совершении операций и управлении рисками;
- разделены функции, связанные с принятием рисков при осуществлении банковских операций, и управлении рисками Банка;
- определены подразделения и органы управления Банка, участвующие в процессе контроля за эффективностью управления рисками;
- контроль за функционированием системы управления рисками Банка возложен на Совет директоров Банка.

Процессы управления существенными рисками Банка и порядок взаимодействия подразделений, система оценки рисков и контроля за допустимостью уровня их присутствия в деятельности Банка определены целым рядом внутренних нормативных актов Банка.

Банк использует как активные, так и пассивные методы управления рисками. В числе активных методов управления, Банком применяются мониторинг и контроль уровня рисков, установление внутренних нормативов и лимитов, мероприятия по минимизации рисков, постоянно присущих деятельности Банка. К используемым пассивным методам относятся формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь от рисков, страхование.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками. Контроль за присутствием рисков в деятельности Банка и в отдельных направлениях его деятельности, определение уровня допустимости принятия риска Банком, оценка уровня каждого значимого риска и контроль за его соответствием допустимому уровню этого риска, установление системы ограничений рисков осуществляются на разных уровнях органами управления и специальными коллегиальными органами Банка:

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

- Кредитный риск;
- Валютный, процентный риски и риск на операции 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 риски в составе совокупного нефинансового риска).

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного

исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

- Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основываются на использовании следующих инструментов:
- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Правлением Банка (Кредитным Комитетом Банка);
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Кредитной политикой Банка и иными внутренними документами;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 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 невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего аудита Банка.
- Мерами ограничения кредитного риска являлись внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.
- Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:
- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Кредитным Комитетом Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

- Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.
- Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, председатель Правления Банка (заместитель Председателя Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Управление рыночным риском Банка предполагает контроль и оценку рисков, его составляющих: 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 активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены, лимитов на объем операций для финансовых инструментов/портфелей финансовых инструментов, лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг. Лимиты устанавливались отдельно по активам Банка в разрезе валют и по срокам вложений.

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

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

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

- установление лимитов на работающие активы;
- установление лимитов на контрагентов;
- проведение мониторинга изменения процентных ставок;
- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам и срокам возмещения активов;
- установление ограничения ценовых колебаний - лимитов на величину потерь stoploss, определяющих условия принудительного закрытия позиции при достижении величины убытка больше определенного уровня;
- прогнозирование кривой доходности и величины спроса-предложения по совокупности выпусков ценных бумаг эмитента для определения текущей и прогнозной цены отдельного выпуска облигаций;
- оценка кредитоспособности эмитентов;
- установление лимитов открытой валютной позиции;
- контроль соответствия величин открытых валютных позиций, а также стоимости активов и пассивов по каждой валюте принципу доходности операций Банка;
- стресс - тестирование.
- Стресс-тестирование с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка. Стресс-тестирование проводится по утвержденной Советом директоров Банка методике и является основным инструментом анализа достаточности капитала.

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

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

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

В рамках управления концентрацией кредитного риска:

- объем кредитных требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- совокупный объем крупных кредитных требований;
- объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- объем кредитных требований к контрагентам в одном географическом регионе;
- объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- объем идентичного вида обеспечения, принятого в целях минимизации кредитного риска;
- объем кредитных требований к инсайдерам и связанным с Банком лицам.
- В рамках управления концентрацией рыночного риска:
- объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- В рамках управления концентрацией риска потери ликвидности:
- объем обязательств перед одним контрагентом или группой связанных контрагентов;

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

Риск потери ликвидности определяется как риск понесения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного исполнения своих обязательств.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется Банком с применением собственных расчетных показателей. Определение избытка / дефицита ликвидности средств производится с использованием GAP-таблиц. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

Прогнозирование избытка/дефицита ликвидности средств осуществляется на основе данных, полученных от подразделений Банка, с учетом планируемого притока/оттока ресурсов, а также с учетом фактического избытка/дефицита ликвидности.

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. Обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- Определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- Установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.
- Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:
- Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- Разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка, с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- Установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- Установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- Определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- Выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- Определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- Установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- Разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- Организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- Возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- Обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

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

Основными элементами системы управления нефинансовыми рисками являются:

- идентификация (выявление) и анализ факторов риска;
- оценка нефинансовых рисков;

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

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

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

Основными целями управления операционным риском являются:

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

Основными элементами системы управления операционным риском являются:

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

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

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

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

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

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

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

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

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционным риском являются:

- контроль соблюдения установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка
- изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.

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

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

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

Стратегический риск.

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

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

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

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 Органами управления Банка, а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности.

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

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

Отчет об объемах и структуре сформированных РВПС и РВП(*)	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 портфелям однородных	Ежемесячно	Кредитный отдел	Кредитный Комитет
Информация об оценке кредитного риска по задолженности контрагентов – не кредитных организаций (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	Ежеквартально	Кредитный отдел; Служба безопасности	Председатель Правления
Информация о работе с проблемной задолженностью	Еженедельно	Кредитный отдел; Служба безопасности; Юридический отдел	Председатель Правления
Информация о структуре просроченной	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о величине крупных кредитных рисков	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
Информация о величине кредитного риска по отдельно взятой ссудной	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления

	Информация о концентрации кредитного риска по отраслям заемщиков – юридических лиц и ИП (*)	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
Рыночный риск	Оценка риска портфеля ценных бумаг («имеющихся в наличии для продажи» и/или «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток»)	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Оценка риска открытой валютной позиции методом	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Оценка величины процентного риска банковской книги методом ГЭП - анализа, методом дюрации (с учетом стресс-теста) (*)	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс-тестирования рыночных	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 платёжная позиция	Ежедневно	Отдел международных	Председатель
	Статистические данные по клиентским поступлениям и списаниям	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления
	Портфель ценных бумаг на конец месяца	Ежедневно	Отдел международных	Председатель
	Отчёт по конверсионным операциям	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления
	Отчёт по сделкам МБК	Ежедневно	Отдел международных расчетов	Председатель Правления
	Отчет о состоянии ликвидности баланса с использованием GAP – анализа и расчетом значений предельных коэффициентов дефицита	Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс-тестирования риска потери	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления

	Информация о концентрации риска привлеченных ресурсов от клиентов – юридических	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
Нефинансовые риски, в том числе:	Отчет о выявленных факторах нефинансовых	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Отчет об управлении регуляторным риском	Раз в полгода	Служба внутреннего контроля	Председатель Правления
	Отчет о тестировании Плана ОНВД	Раз в два года	Служба информационной	Председатель Правления
	Информация о нарушении установленных лимитов (*)	По мере выявления Ежемесячно Ежеквартально	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров
	Итоги стресс-тестирования операционного риска (*)	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет Директоров
Стратегический риск	Отчет о выполнении подразделениями Банка показателей Бизнес-плана	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления
	Отчет о реализации подразделениями Банка Стратегии развития	Раз в полгода	Служба управления рисками	Председатель Правления
Совокупный риск	Отчет о результатах выполнения ВПОДК, 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	Ежемесячно	Служба управления рисками	Председатель Правления Совет директоров

	(*)	Ежеквартально		
--	-----	---------------	--	--

* - указанная отчетность предоставляется в рамках «Отчета о функционировании системы управления рисками АО «РУНА 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 РАЗРЕЗЕ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

№	Состав активов	01.04.2018	Структура
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	454 366	35%
1.1.	Средства на корреспондентских счетах	56 006	
1.2.	Межбанковские кредиты и депозиты	370 000	
1.3.	Учтенные векселя	0	
1.4.	Прочие активы	28 292	
1.5.	Требования по получению процентов	68	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП	800 416	62%
2.1.	Предоставленные кредиты (займы)	661 111	
2.2.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	
2.3.	Вложения в ценные бумаги	100 813	
2.4.	Приобретенные права требования	3 501	
2.5.	Прочие активы	34 612	
2.6.	Требования по получению процентов	379	
3	Требования к физическим лицам	40 499	3%
3.1.	Предоставленные кредиты (займы)	38 747	
3.2.	Приобретенные права требований	0	
3.3.	Прочие активы	1 686	
3.4.	Требования по получению процентов	66	
	Итого активов	1 295 281	100%

8.2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице:

	Итого		Кредитным организациям		Юридическим лицам и ИП		Физическим лицам	
	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18
До 30 дней	0	6	0	0	0	0	0	6
От 31 до 90 дней	330	254	0	0	0	0	330	254
От 91 до 180 дней	223	48 974	0	0	0	48 825	223	149
Свыше 180 дней	123 150	74 961	0	0	119 885	71 435	3 265	3 526
ВСЕГО	123 703	124 195	0	0	119 885	120 260	3 818	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 01.04.2018 и на 01.01.2018 приведена в таблице:

	Итого				Кредитным организациям		Юридическим лицам и ИП		Физическим лицам	
	01.04.18		01.01.18		01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18
	Сумма	Стр	Сумма	Стр	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
1 категория качества	373 067	35	351 845	31	371 606	350 000	194	194	1 267	1 651
2 категория	410 855	38	426 593	38	0	1 615	395 358	405 528	15 497	19 450
Сумма резерва	20 062		20 656		0	16	19 894	20 319	168	321
3 категория качества	60 064	6	95 605	9	0	0	49 528	53 058	10 536	42 547
Сумма резерва	3 508		7 310		0	0	2 995	3 389	513	4 315
4 категория качества	102 412	9	119 228	11	0	0	99 647	109 423	2 765	9 805
Сумма резерва	17 532		20 374		0	0	16 122	17 023	1 410	3 351
5 категория качества	129 088	12	130 677	11	0	0	119 936	121 115	9 152	9 562
Сумма резерва	90 278		84 826		0	0	83 118	77 256	7 160	7 570
ВСЕГО	1 075 486	100	1 123 948	100	371 606	351 615	664 663	689 318	39 217	83 015

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 ссудам, по ссудной 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 (жилая и нежилая) и земельные участки, за исключением участков недр, обособленных водных объектов, лесов, многолетних насаждений, по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;

векселя Банка в залоге по залоговой оценке в сумме обязательств, предусмотренных векселем и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

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

ипотечные закладные, предметом ипотеки по которым является ликвидное недвижимое имущество по залоговой оценке, не превышающей 70% от их справедливой (рыночной) стоимости;

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

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

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

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

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог.

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

имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества, иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение;

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

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

имущество не ограничено в гражданском обороте;

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

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

есть возможность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;

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

В случае, если у Залогодателя существуют какие-либо ограничения на распоряжение предоставляемым в залог имуществом, то этот факт в обязательном порядке учитывается при определении ликвидности и стоимости данного имущества и отражается в Заключении Кредитного отдела с комментарием о целесообразности принятия в обеспечение данного имущества.

Дальнейшие действия по определению стоимости объекта залога производятся только в отношении имущества, которое может рассматриваться Банком как объект залога.

Оценка рыночной стоимости объекта залога.

Алгоритм оценки рыночной стоимости ТМЦ:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании справки о движении и остатках ТМЦ (предложенных групп ТМЦ) за последние 6 месяцев. Сверяются данные справок с данными бухгалтерской отчетности: баланс – по соответствующим строкам, оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам (сч.10 «Сырье и материалы», сч. 41 «Товары», сч. 43 «Готовая продукция»). При этом оборотно-сальдовые ведомости могут быть запрошены вместо справки.

Проверка отсутствия обременений на ТМЦ осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя и выписки из Книги залогов. При наличии обременений по расшифровке заложенного имущества, сравнивается номенклатура и оценивается достаточность наличия запасов ТМЦ с учетом уже заложенных ТМЦ, предлагаемых в качестве объекта залога, и среднемесячных остатков по товарным группам.

Оценка условий хранения, возможности обращения взыскания на объект залога.

Оцениваются условия хранения (соблюдение температурных и прочих режимов, охрана, пропускной режим и прочие факторы, влияющие на сохранность ТМЦ). Особое внимание уделяется «режимности» объекта. В случае несоответствия хотя бы одного из факторов установленным требованиям, условия расположения признаются недостаточно хорошими.

Проверка права собственности (аренды – на весь срок действия кредитного продукта) на помещения, в которых находятся ТМЦ.

Возможность доступа на территорию хранения (для Банка в случае обращения взыскания на объект залога), а также четкой идентификации и отделения заложенного имущества от иного аналогичного имущества Клиента и/или третьих лиц. Четкая идентификация возможна при наличии на упаковке объекта залога четкой маркировки, идентичной представленной в перечне. Так же желательны наличие отметки о грузополучателе, номере партии, изготовителе и иных идентификационных признаков.

Определение рыночной стоимости имущества.

Рыночная стоимость ТМЦ определяется на основании оценки методом сравнения с аналогами на первичном рынке.

Рыночная стоимость оцениваемого ТМЦ принимается равной цене аналогичного товара с учётом функционального износа, который может образоваться у объекта залога на момент окончания договора кредитования.

Для установления цены аналогичного нового товара в качестве источника информации о розничных ценах следует использовать данные крупных продавцов, потенциальных покупателей, изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников, биржевых бюллетеней. В расчет следует принимать минимальные цены с учетом всех скидок, обычно предоставляемых клиентам (в т.ч. оптовым покупателям, по дисконтным картам, после первой покупки и т.п.).

При наличии достоверной информации за основу берутся не цены предложения или сделок, а цены спроса, т.е. цены, декларируемые покупателями имущества.

В случае передачи в залог большой номенклатуры товаров и/или невозможности в разумный срок подбора аналогов - в качестве цены аналогов может выступать цена, использующаяся в учете/бизнесе залогодателя, подтверждающаяся документами о покупной цене либо расчетом себестоимости (в случае собственного производства).

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости машин и оборудования:

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию оборудования и визуальному осмотру.

Проверка отсутствия обременений на оборудование осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя и выписке из Книги залогов. При наличии обременений следует взять расшифровку заложенного имущества (копии договоров залога), сравнить номенклатуру.

Оценка условий расположения.

Осуществляется оценка фактического нахождения, интенсивности и условий эксплуатации оборудования, возможности обращения взыскания на объект залога. Оцениваются условия эксплуатации (соблюдение режимов температуры, вибрации, запыленности, взрывобезопасности и прочих режимов, охрана, пропускной режим и прочие факторы, влияющие на сохранность оборудования). Особое внимание уделяется «режимности» объекта. В случае несоответствия хотя бы одного из факторов установленным требованиям условия расположения признаются недостаточно хорошими.

Право собственности (аренды) на помещения, в которых находится оборудование.

Определяется возможность доступа на территорию хранения (для Банка в случае обращения взыскания на объект залога), а также четкой идентификации и отделения заложенного имущества от иного аналогичного имущества Клиента и/или третьих лиц.

Определение рыночной стоимости оборудования.

Расчет рыночной стоимости оборудования проводится на основании сравнительного подхода - методом сравнения с аналогами на вторичном рынке. За базу принимается стоимость новых аналогов промышленно выпускаемых единиц оборудования. Стоимость аналогов оборудования, машин и механизмов определяется без учета издержек на их транспортировку к месту установки и монтаж.

Для установления цены аналогичного нового оборудования в качестве источника информации о розничных ценах следует использовать данные крупных продавцов, потенциальных покупателей, изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников. В расчет следует принимать минимальные цены с учетом всех скидок, обычно предоставляемых клиентам (в т.ч. оптовым покупателям, после первой покупки и т.п.).

Цены на объекты, бывшие в употреблении или находящиеся на хранении, ограничены сверху ценами первичного рынка на однотипные или аналогичные объекты и снижаются по времени с начала эксплуатации по достаточно установившимся на развитом рынке закономерностям. Особенно резкое падение стоимости происходит в первые годы после выпуска.

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

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

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости автотранспортных средств.

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию и правам собственности на транспортные средства и визуальному осмотру транспортных средств (по возможности).

Проверка отсутствия обременений на транспортные средства осуществляется на основании справки о наличии/отсутствии обременений на имущество залогодателя, выписки из Книги залогов, информации из электронного реестра уведомлений о залогах движимого имущества на сайте <http://www.reestr-zalogov.ru>. При наличии обременений следует взять расшифровку заложенного имущества, сравнить номенклатуру. Оценка возможности обращения взыскания на объект залога.

Оценка условий и интенсивности эксплуатации транспортных средств, их технического состояния, явных дефектов эксплуатации (не обусловленных естественным износом), фактического пробега.

Определение рыночной стоимости автотранспортных средств.

Расчет рыночной стоимости автотранспортных средств проводится на основании сравнительного подхода - методом сравнения с аналогами на вторичном рынке путем исследования рынка и выбора объектов-аналогов.

Подход к оценке с точки зрения сравнительного подхода основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу на вторичном рынке. Аналоги для оцениваемого АТС подбираются на основании данных официальных дилеров, крупных продавцов, заводов-изготовителей, данных Internet, специализированных изданий, ценовых справочников и открытых информационных ресурсов по продаже подержанных автомобилей.

При расчете рыночной стоимости автотранспорта не применяется сравнительный подход в случае отсутствия развитого вторичного рынка продаж аналогичных объектов и/или недостатка информации по ним (невозможность установления технического состояния, года выпуска, комплектации и т.п.), делается вывод о его недостаточной ликвидности.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

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

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности на недвижимость и визуальному осмотру объекта недвижимости. При осмотре объекта недвижимости необходимо обратить внимание на следующие конструктивные элементы: материал стен (кирпич и т.д.), конструкция фундамента, перекрытия (в т.ч. чердачное и междуэтажное), кровля, полы, проемы, внутренняя отделка, коммуникации, а так же наличие подвала, определить признаки их износа, по возможности произвести фото- или видео-съёмку. При осмотре жилой квартиры и составлении акта осмотра необходимо отразить в примечаниях количество фактически проживающих в ней людей.

Проверка отсутствия обременений на недвижимость осуществляется на основании выписки из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выданной соответствующим структурным подразделением органа по регистрации прав на недвижимое имущество (действие выписки – 10 дней) или полученной с использованием информационного ресурса Росреестра.

Определение рыночной стоимости объектов недвижимости осуществляется на основании сравнительного подхода – методом прямого сравнительного анализа продаж по результатам исследования рынка и выбора объектов-аналогов.

На данном этапе производится сбор и анализ информации по объектам, аналогичным оцениваемому. Подробное исследование рынка с целью получения достоверной информации обо всех факторах, имеющих отношение к объектам сравнимой полезности. Определение подходящих единиц сравнения и проведение сравнительного анализа по каждой единице. Источниками информации по предложению, спросу и уже состоявшимся сделкам, а так же характеристикам аналогичных объектов могут служить еженедельные Бюллетени палаты недвижимости, информация риэлтерских компаний, газеты платных и бесплатных объявлений, данные Internet.

При определении рыночной стоимости объекта залога возможно использование предоставленных заёмщиком/залогодателем отчётов об оценке, выполненных сторонними организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на то полномочия.

Алгоритм оценки рыночной стоимости земельных участков.

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности (аренды, бессрочного пользования) на земельный участок и визуальному осмотру земельного участка. При осмотре земельного участка необходимо обратить внимание на его рельеф, целевое использование, озеленение, наличие природных и историко-культурных памятников.

Проверка отсутствия обременений на земельный участок осуществляется на основании выписки из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выданной соответствующим структурным подразделением органа по регистрации прав на недвижимое имущество (действие выписки – 10 дней) или полученной с использованием информационного ресурса Росреестра.

Оценка условий расположения.

Осуществляется оценка фактического нахождения. Особое внимание уделяется категории земельного участка.

Определение рыночной стоимости земельного участка проводится на основании: отчёта независимого оценщика; сравнительного подхода – методом прямого сравнительного анализа продаж.

Сравнительный подход является приоритетным при оценке любых земельных участков. Процедура оценки земельных участков сравнительным подходом к оценке аналогична процедуре оценки недвижимости сравнительным подходом.

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

При оценке земельных участков сравнительным подходом в качестве аналогов необходимо принимать только земельные участки, находящиеся у продавца на том же праве, что и предлагаемый в залог участок.

Оценка справедливой (рыночной) стоимости ценных бумаг.

Оценка ценных бумаг производится соответствующими подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

Процедура мониторинга объекта залога включает в себя следующие этапы:

Осмотр объекта залога в соответствии с настоящей методикой;

Оценка величины накопленного износа и его динамики;

Анализ рынка, к которому относится объект залога;

Определение величины минимального размера залогового обеспечения (МРЗО) по методике банка на день проведения мониторинга;

Составление заключения.

Сроки проведения мониторинга объекта залога:

Для ТМЦ – не реже одного раза в 3 месяца.

Для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев.

Для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев по предварительному согласованию с Залогодателем.

Для недвижимости – не реже одного раза в 3 месяца.

В том случае, если работнику Банка стали известны факты, существенно влияющие на стоимость (изменение рыночной ситуации и т.п.) или сохранность (стихийные бедствия в районе нахождения объекта залога, ДТП и т.п.) объекта залога в течение трех рабочих дней производится внеочередной осмотр объекта залога.

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

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

Информация о стоимости полученного обеспечения, относящегося к I и II категории качества:

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка на 01.04.2018 (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	618 862	80,6%	766 767	80,9%
2	Залог векселей АО «РУНА-БАНК»	5 000	0,7%	5 000	0,5%
3	Залог ценных бумаг	143 499	18,7%	175 683	18,6%
	ИТОГО	767 361	100%	947 450	100%

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

Информация о долговых ценных бумагах, включаемых в Ломбардный список Банка России, которые могли быть приняты Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог ценных бумаг или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО) 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), МЕТОДОЛОГИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ, РАЗМЕРАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА, МЕТОДОЛОГИИ 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 операции 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 опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление лимитов ОВП), позволяет минимизировать влияние валютных рисков на

финансовую деятельность Банка.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной валютной позиции, в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

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

Данные риски регулируются путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Действия Банка по снижению степени влияния данной категории риска заключаются в формировании системы лимитов на размеры открытых позиций финансовых инструментов, цены которых подвержены рыночным колебаниям, и установлении лимитов на величину потерь - «stop-loss», определяющих условия принудительного закрытия позиций при снижении котировки до определенного уровня.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск также характеризуется уменьшением размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам (риск снижения доходности).

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:
- Политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;
- определение стоимости услуг;
- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «РУНА-БАНК».

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

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегиального органа Банка, который в соответствии с внутрибанковскими положениями устанавливает предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств.

С целью управления рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

При разработке этих нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночными рисками, на статистический анализ и прогнозирование возможной динамики цен основных инструментов валютного и фондового рынка.

В целях управления рыночным риском Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые

соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками.

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 01.04.2018г. и 01.01.2018г.

Наименование показателя	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	309 147	141 433
Процентный риск, всего в том числе:	608,05	616,55
общий процентный риск	608,05	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	24 123,74	10 698,10

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

Максимально возможный риск убытков от переоценки ОВП среднего размера за отчетный период, рассчитанный методом VAR с вероятностью 99% с учетом коэффициента корреляции основных валют (USD/EUR) на временном горизонте 30 дней не превысит 1 655 тыс. руб. (0,4% капитала Банка на 01.04.2018 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 уровням риска, принимаемого на себя Банком.

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

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

Оценка 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 производится с помощью оценок 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 01.04.2018 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 31 234 тыс. руб., 7,4% 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 центров возникновения операционных рисков, меры по осуществлению технической и информационной безопасности, взвешенная кадровая политика, четкое регламентирование банковских операций, процедур учета и контроля.

Основными целями управления операционным риском являются:

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

Основными элементами системы управления операционным риском являются:

- выявление, анализ и оценка факторов риска;
- определение приемлемого уровня риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация и контроль риска;
- контроль эффективности управления операционным риском.
- На этапе выявления факторов операционного риска Банк уделяет особое внимание случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений и работников Банка.
- В процессе выявления операционных рисков осуществляется:
- сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк понес за отчетный период;
- регистрация и учет выявленных факторов операционных рисков.

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

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

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

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

Основными элементами контроля за эффективностью управления операционным риском являются:

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

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

8.4.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДЕ, КОТОРЫЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ИСПОЛЬЗУЕТ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

Операционный риск в международной практике и нормативных актах Банка России рассматривается как существенный банковский риск, реализация которого влечет потери, и, соответственно, подлежащий оценке и измерению. Ожидаемые и непредвиденные потери от реализации этого риска должны быть «покрыты» соответствующим размером капитала (расчетный резерв).

Размер совокупного операционного риска рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» как сумма требований к капиталу Банка на покрытие принимаемого операционного риска. Расчетный резерв составляет часть (коэффициент резервирования 0,15) усредненной суммы чистого процентного и непроцентного доходов за три финансовых года, предшествующих дате расчета размера риска.

Его значение постоянно в течение года. Метод не учитывает вероятные убытки по направлениям деятельности Банка, прослеживается только связь с масштабами его деятельности. За счет расчетного резерва под операционный риск подлежат покрытию не только потери от его реализации, но и потери, вызванные факторами других нефинансовых рисков (правового риска, риска потери деловой репутации, регуляторного и стратегического риска), резервы под которые Банком отдельно не рассчитываются.

8.5. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыш е 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	874 424	45 341	30 662	48 252	63 244	56 402	24 436	17 291	113 144	509	848	606	0
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	203 929	218 608	46 241	254 963	13 791	1 198	1 014	4 231	11 766	1 657	2 759	2 760	29 755
Совокупный ГЭП	670 495	-173 267	-15 579	-206 711	49 453	55 204	23 422	13 060	101 378	-1 148	-1 911	-2 154	-29 755
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	12 851	-2 888	-195	-1 034	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	-12 851	2 888	195	1 034	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,958	0,833	0,62 5	0,25 0	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Капитал													421 847
Процентный риск													-2,07%

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

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

К внутренним источникам возникновения процентного риска Банк относит:

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

К внешним источникам возникновения процентного риска Банк относит:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для

- финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
 - Банк осуществляет расчет процентного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 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 дюрации.
 - Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной 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-таблиц. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

Прогнозирование избытка / дефицита ликвидности средств осуществляется на основе данных, полученных от подразделений Банка, с учетом планируемого притока/оттока ресурсов, а также с учетом фактического избытка/дефицита ликвидности.

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- Определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- Установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.
- Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:
- Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- Разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- Установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- Установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- Определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- Выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;

- Определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- Установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- Разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- Организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- Возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- Обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

9. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Данная пояснительная информация к 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 3 месяца 2018 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте АО «РУНА-БАНК» по адресу www.runabank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления

А.А. Арифов

Главный бухгалтер

Е.В. Кузнецова

15.05.2018

