

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ЗА 2018 ГОД

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

БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ № 3207 от 15 октября 2018 года

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 года под номером 983

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

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

РЕЙТИНГ - Банк имеет рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства "ЭКСПЕРТ РА" на уровне ruB-.

ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА.

По состоянию на конец 31 декабря 2018 года 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 № 17 АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, д.24, этаж 1, помещение сектор О, комната О14/16;
- ОКВКУ № 7 АО «РУНА-БАНК», расположенная по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.40, стр.10;
- Дополнительный офис «Калужский» АО «РУНА-БАНК», расположенный по адресу: 108814, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 22-ой км, д.10, этаж 2, помещение А2-066, А2-067, А2-068;
- Дополнительный офис «Долгопрудный» АО «РУНА-БАНК», расположенном по адресу: 141707, Московская область, г. Долгопрудный, пр-т Пацаева, д.12 «В», часть пом. №2, пом. № 7, пом. № 8.

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕНЕНИЯ

Отчётный период - с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

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

В годовой 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 годовая 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 базовой лицензией № 3207 от 15.10.2018 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических 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 форме;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением денежных переводов).

АО «РУНА-БАНК» помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

АО «РУНА-БАНК» вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 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.

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, положениях (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 2018 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 за 2018 год и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Активы	2018	2017	Изменение за отчетный период
Денежные средства и счета в ЦБ РФ (в т.ч. депозиты)	164 436	278 501	-41%
Средства в кредитных организациях	646 450	552 519	+15%
Кредиты, выданные юридическим лицам	597 753	569 058	+5%
Кредиты, выданные физическим лицам	24 578	41 221	-40%
Приобретенные права требований	0	7 859	-100%
Просроченные кредиты	89 754	124 195	-28%
Вложения в ценные бумаги	146 270	249 270	-41%
Прочие активы	40 741	35 351	+13%
ИТОГО	1 709 982	1 887 974	-9%

Информация о структуре пассивов Банка за 2018 год и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Обязательства	2018	2017	Изменение за отчетный период
Средства, привлеченные от юр. лиц	400 380	509 103	-21%
Средства, привлеченные от физ. лиц	654 288	672 897	-3%
Средства, привлеченные от банков	6	167	-96%
Выпущенные долговые обязательства	21 178	70 093	-70%
Средства в расчетах	42 188	61 411	-31%
Прочие обязательства	57 751	32 228	+79%
Созданные резервы	134 856	141 451	-5%
Собственные средства	399 335	400 624	-0,3%
ИТОГО	1 709 982	1 887 974	-9%

Чистая прибыль АО «РУНА-БАНК» за 2018 год составила 1 707 тыс. рублей (за 2017 год чистая прибыль составила 5 851 тыс. рублей).

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 129 876 тыс. руб.

- Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные и комиссионные доходы составили 157 661 тыс. руб.
- Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте, выпуск собственных ценных бумаг. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 52 288 тыс. руб.
- Основными расходами, повлиявшими на финансовый результат Банка, являлись:
- Расходы по обеспечению деятельности Банка составили сумму 236 469 тыс. руб., из них расходы на содержание персонала составили 147 822 тыс. руб., административно – хозяйственные расходы составили 88 647 тыс. руб.

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

	Статьи доходов / расходов:	01.01.2019	01.01.2018	Изменение абсолют.	Изменение относит.
1	Всего процентных доходов	129 876	198 144	-68 268	-34%
1.1	Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	76 174	133 663	-57 489	-43%
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	22 591	18 527	4 064	+22%
1.3	Процентные доходы от операций с кредитными организациями	31 111	45 954	-14 843	-32%
2	Всего процентных расходов	(52 288)	(67 641)	-15 353	-23%
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(50 795)	(65 677)	-14 882	-23%
2.2	Процентные расходы от операций с ценными бумагами	(1 493)	(1 794)	-301	-17%
3	Чистые процентные доходы	77 588	130 673	-53 085	-41%
4	Сальдо по резервам на возможные потери по ссудам	8 596	22 686	-14 090	-62%
5	Чистые процентные доходы, скорректированные с учетом резервов	86 184	153 359	-67 175	-44%
6	Чистый комиссионный и прочий доход, в том числе:	157 402	85 979	71 423	+83%
6.1.	Чистые комиссионные доходы	92 326	51 500	40 826	+79%
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 271	21 274	29 997	+141%
6.3.	Чистые прочие доходы (расходы)	14 064	13 801	263	+2%
6.4.	Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте, с учетом результата хеджирующих сделок с ПФИ	(259)	(596)	-337	
10	Чистый валовой доход	243 586	239 338	4 248	+2%
11	Административные расходы, в том числе	(236 469)	(227 944)	8 525	+4%
11.1	Расходы, связанные с персоналом	(147 822)	(135 267)	12 555	+9%
11.2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	(88 647)	(92 677)	-4 030	-4%
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 117	11 394	-4 277	-38%
13	Налог на прибыль (доходы)	(5 410)	(5 543)		
14	Прочий совокупный финансовый результат	(710)	443		

15	Прибыль (убыток) после налогообложения	997	6 294		
----	--	-----	-------	--	--

По состоянию на дату составления отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2018 год Банком не принималось.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06 декабря 2017 года №4638-У (далее «Указание №4638-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Учетная политика АО «Руна-Банк» (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П), Положении Банка России от 22.12.2012 г. № 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» (далее - Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение № 465-П), других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

В Учетной политике на 2018 год соблюдались следующие важнейшие принципы:

Имущественная обособленность Банка - означает, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

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

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

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

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

Раздельное отражение активов и пассивов – означает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и

отражаются в развернутом виде;

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

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

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

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

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

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте – означает, что переоценке активов и обязательств в иностранной валюте подлежит входящий остаток на начало операционного дня до отражения операций по счетам. Счета для учета валютных средств, требований и обязательств в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса иностранных валют к рублю, установленного Банком России. Баланс Банка на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря;

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2019 года Финансовый результат текущего года перенесен на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению событий после отчетной даты. На дату составления годового отчета Финансовый результат прошлого года переносится на счет «Прибыль (убыток) прошлого года», что является завершением событий после отчетной даты. Прибыль (убыток) текущего и прошлого года до проведения годового собрания акционеров отражается в балансе отдельно. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

4.1. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату и результат деятельности за отчетный год.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2018 год.

В итоге на финансовый результат 2018 СПОД года были отнесены:

- суммы фактически неполученных и неуплаченных доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года;

- переоценка стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся на балансе банка и учитываемые по справедливой стоимости за 31 декабря 2018 года;

- начисление налога на прибыль, транспортного налога, налога на имущество, корректировка отложенного налога на прибыль за 2018 год также включены в сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.

Данные отчета о финансовых результатах входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2018 год, сформированы с учетом СПОД.

4.2 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка в отчетном периоде отсутствуют.

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 сборах.

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 ГОДОВОЙ 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 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 01.01.2018 и 01.01.2019 Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

5.5. СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЛУЧАЯХ, КОГДА ОНИ НЕ ПОЗВОЛЯЮТ ДОСТОВЕРНО ОТРАЗИТЬ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущество и финансовые результаты деятельности банка в отчетном периоде отсутствуют.

5.6. СВЕДЕНИЯ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, В ТОМ ЧИСЛЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЮ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Банком сформирована Учетная политика на 2019 год в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, 446-П, 448-П, 465-П, а так же Положением Банка России от 02.10.2017 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П), Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П), Положением от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение Банка России № 617-П). В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику на 2019 год.

Основным изменением является внедрение в Российский бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО (IFRS) 9), в частности:

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию СС/ПУ. Долевые финансовые инструменты в общем случае учитываются по СС/ПУ.

Применительно к инвестициям в долевые финансовые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории СС/ПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода

(дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, АО «РУНА-БАНК» должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

Обесценение.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен создавать оценочные резервы.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Банк предполагает вносить изменения в Учетную политику на 2019 год при введении в действие новых и (или) внесении изменений в действующие законодательные акты и нормативные материалы Банка России.

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 01.01.2018г. и 01.01.2019г. представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	138 672	103 912
1.1.	рубли РФ	87 997	65 256
1.2.	доллары США	35 291	18 028
1.3.	евро	15 384	20 628
2.	Денежные средства на счетах в Банке России	23 154	74 589
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	80 409	68 174
3.1.	рубли РФ	54 240	47 780
3.2.	доллары США	16 661	13 092
3.3.	евро	9 161	7 296
3.4.	Иные валюты	347	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:	0	32 361
4.1.	Евро (в Австрии)	0	31 980
4.2.	Долларах (в Австрии)	0	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 01.01.2019г. 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 «ПУНА-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	01.01.19	01.01.18	Динамика за год
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 162 928	1 123 948	+3%
2	Кредитным организациям, в том числе:	450 844	351 615	+22%
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	450 000	350 000	
2.2	Учтенные векселя	0	0	
2.3	Прочая ссудная задолженность	844	1 615	
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП, всего, в том числе:	680 413	689 318	-1%
3.1	Выданные кредиты	679 462	689 267	
3.2	Требования по кредитам сделкам с отчуждением и предоставление контрагенту отсрочки платежа	0	0	
3.3	Прочая ссудная задолженность	951	51	
4	Физическим лицам	31 671	83 015	-62%
4.1	Ипотечные и жилищные кредиты	2 506	11 030	
4.2	Прочие потребительские кредиты	29 165	34 089	
4.3	Прочая ссудная задолженность	0	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	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе по видам экономической деятельности:	680 413	100%	689 318	100%
металлургическое производство	15 500	2%	0	0%
операции с недвижимым имуществом	239 320	35%	149 328	22%
оптовая и розничная торговля	194 476	29%	147 818	21%
строительство зданий и сооружения	33 333	5%	0	0%
деятельность по предоставлению финансовых услуг	0	0%	96 279	14%
предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	0	0%	50 000	7%
прочие виды деятельности	197 784	29%	245 893	36%

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	
		01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18
1	Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	712 084	772 333	680 413	689 318	31 671	83 015
2	до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	6	5 272	0	5 249	6	23
3	от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	4 211	6 282	0	5 993	4 211	289
4	от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	2 649	142 484	706	137 975	1 943	4 509
5	Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	705 218	618 294	679 707	540 100	25 511	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 на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.2019

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	48 566
--------------------------	---	------------	-----	--------

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 долевыми 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 01.01.2019 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 01.01.2019

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	95 323	2 249

Ценные бумаги, представленные в портфеле «удерживаемые до погашения» на 01.01.2019: ОФЗ 24019RMFS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BBB- (прогноз позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%.

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.

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 BBB- (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 01.01.2019г. 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. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

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:

	01.01.2019	%	01.01.2018	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	0	0	0	0
Оборудование	15 461	47,80	13 498	43,70
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	16 884	52,20	16 831	55,49
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	0	0	559	1,81
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	32 345	100.0%	30 888	100.0%
За вычетом резервов под обесценение				
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 345		30 888	

На 01 января 2019 г.	Земля и здания	Оборудование	Капитальные вложения	НМА	Недвижимость ВНОД	Запасы	Итого
Балансовая стоимость							
Остаток на 1 января 2018 г.	0	13 498	0	0	16 831	559	30 888
Поступления за год	0	1 963	0	0	53	0	2 016
Выбытия за год	0	0	0	0	0	559	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	0	15 461	0	0	16 884	0	32 345
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 г.	0	10 709	0	0	0	0	10 709
Амортизационные отчисления за 2018 год	0	1 118	0	0	0	0	1 118
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	0	11 827	0	0	0	0	11 827
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года до вычета резерва на возможные потери	0	3 634	0	0	16 884	0	20 518
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	0	3 634	0	0	16 884	0	20 518

Информация в отношении договоров операционной аренды:

Срок договора	Платежи по договорам аренды	Платежи по договорам субаренды	Итого
До 1 года	15 265	3 975	19 240
Свыше 5 лет	242	0	242

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 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 01.01.2019 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 ИП «Некрасов Е.Е.» в соответствии с Федеральным законом №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка рыночной стоимости проведена по состоянию на 01.01.2019.

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 ОБЕСЦЕНЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ АКТИВОВ (ФИНАНСОВЫЕ, НЕФИНАНСОВЫЕ), ВИДОВ ВАЛЮТ, СРОКОВ, ОСТАВИХСЯ 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 01.01.2019

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:	77 645	4 912	12 809	59 924	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	70 844	0	10 920	59 924	0	0	0
1.2 Требования по получению процентов	1 889	0	1 889	0	0	0	0
1.3 Прочие финансовые активы	4 912	4 912	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, в том числе:	5 142	0	934	2 718	1 490	0	0
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Дебиторская задолженность клиентов	3 219	0	934	2 285	0	0	0
2.3 Предоплата по текущим налогам	433	0	0	433	0	0	0
2.4 Расходы будущих периодов	1 490	0	0	0	1 490	0	0
2.5 Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	82 787	4 912	13 743	62 642	1 490	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 01.01.2019 и 01.01.2018г.

№	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1.	Денежные средства на счетах кредитных организаций	6	167
1.1	рубли РФ	6	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	01.01.2019	Стр. (%)	01.01.2018	Стр. (%)	Изменение
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	1 053 662	100	1 180 759	100	-15%
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	356 558	34	492 930	42	-31%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	308 724		303 908		
2.2	срочные депозиты	47 831		189 022		
3	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, в том числе:	39 814	4	14 932	1	+28%
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	36 835		13 182		
3.2	срочные депозиты	2 975		1 750		
4	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	657 290	62	672 897	57	-8%
4.1	средства на текущих и расчетных счетах	32 915		46 592		
4.2	срочные депозиты	620 992		626 306		

6.1.20.2. Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

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

№	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Государственный сектор	0	0
2	Коммерческий сектор	344 173	433 497

3	Финансовый сектор	1 386	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 01.01.2019

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	EUR	200	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 01.04.2018
простой процентный вексель	EUR	200	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.2017

простой процентный вексель	EUR	100	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.2017
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.2017
простой процентный вексель	EUR	250	0,90	10.10.2016	по предъявлении, но не ранее 10.10.2017
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлении, но не ранее 20.10.2023

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 01.01.2019 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, ОСТАВИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ МОЖЕТ БЫТЬ ДЕТАЛИЗИРОВАНА С ВЫДЕЛЕНИЕМ СРЕДСТВ В РАСЧЕТАХ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КЛИЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПО СДЕЛКАМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПЕРСОНАЛОМ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

СВЯЗАННЫХ СТОРОН, СУММ ДОХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ТЕКУЩИМ НАЛОГАМ (НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, ИНЫХ НАЛОГОВ), ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 01.01.2019

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:	56 049	1 167	34	53 432	61	199	1 156
Средства в расчетах	54 349	944	0	53 405	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	1 442	157	34	0	0	98	1 153
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	258	66	0	27	61	101	3
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	9 794	9 409	0	0	355	30	0
Задолженность по расчетам с персоналом	5 396	5 396	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	1 821	1 466	0	0	355	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 577	2 547	0	0	0	30	0
Итого прочих обязательств	65 843	10 576	34	53 432	416	229	1 156

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 01.01.2019 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 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 1 707 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
1. Изменение резервов всего, в том числе:	6 051	23 911
1.1. Изменение резерва по прочим потерям	-9 386	8 513
Создание резерва	-27 878	-34 365
Восстановление резерва	18 492	42 878
1.2. Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-462	2 052
Создание резерва	-9 989	-7 290
Восстановление резерва	9 527	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:	15 899	13 346
Создание резерва	-62 009	-143 987
Восстановление резерва	77 908	157 333

За 2018 год списана ссудная задолженность в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери в сумме 238 тыс. руб., прочая задолженность в сумме 307 тыс. руб.

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

Ниже представлена информация о нереализованных курсовых разницах от переоценки средств в иностранной валюте:

	2018 год	2017 год
В составе доходов	120 491	148 155
В составе расходов	116 672	148 751
Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте (статья 11 формы 0409807)	3 819	(596)

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на добавленную стоимость	4 426	3 129
Налог на имущество	21	95
Транспортный налог	14	14
Уплаченная госпошлина, сборы	54	70
Текущий налог на прибыль	5 868	3 290
Отложенный налог на прибыль	(457)	(1 055)
Начисленные (уплаченные) налоги	9 926	5 543

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:

	01.01.2019	01.01.2018
Заработная плата и премии	105 396	97 439
Налоги с фонда оплаты труда	29 415	25 920
Резерв, сформированный под неиспользуемые отпуска	9 413	11 155
Итого	144 224	134 514

В качестве ключевого управленческого персонала Банк определил Правление Банка.

В 2018 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 8 315 тыс. рублей, в том числе отчисления в фонды социального страхования – 1 919 тыс. рублей.

Все выплаты ключевому управленческому персоналу в 2018 году являются краткосрочными.

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 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 2018 году 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 04 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 2018 году 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 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

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 01.01.2019 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 30,65% (Н1.0), норматив достаточности основного капитала – 28,63% (Н1.2).

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

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 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Капитал (Базель III), тыс. руб.			426 677	425 692
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	$\geq 8.0\%$	28,0	31,1
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	$\geq 4.5\%$	-	28,7
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	$\geq 6.0\%$	26,2	28,7
Норматив мгновенной ликвидности банка, %	Н1.4	$\geq 3.0\%$	-	22,2
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	$\geq 15.0\%$	-	49,9
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	$\geq 50.0\%$	155,2	120,7
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	$\leq 120.0\%$	-	102,7

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=20.0%	19,6	24,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	<=800.0%	-	154,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	<=50.0%	-	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	<=3.0%	-	0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<=25.0%	-	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), %	H25	<=20.0%	0,1	2,7

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 ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риски банковской деятельности - возможные события либо ситуация (их совокупность) внутри или вне Банка, оказывающие отрицательное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка и характеризующиеся вероятностью наступления и величиной неблагоприятных последствий (потерь) для Банка. Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных принятой Советом директоров Банка Стратегией развития АО «РУНА-БАНК».

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом АО «РУНА-БАНК» в редакции, утвержденной Советом директоров Банка 28.12.2018 г. Документ определяет основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции системы внутреннего контроля и управления рисками Банка. Банком принят и действует внутренний документ «Положение по организации управления регуляторным риском в АО «РУНА-БАНК». Документ содержит общие принципы и направления организации контроля в целях выявления, оценки регуляторного риска и управления риском.

Политика Банка в области управления рисками основана на недопустимости совершения операций и сделок, форма и содержание которых противоречат следующим принципам:

- закрепление порядка проведения операций и сделок во внутренних документах Банка, распорядительных и технологических документах;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и сделок;
- использование стресс - тестирования для прогнозной оценки риска в будущих периодах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков;
- использование нестандартных процедур управления рисками Банка в кризисных ситуациях;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Организация контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, основана на установлении системы полномочий по принятию решений о проведении операций, сопровождающихся принятием риска; закреплении функций по участию в системе управления рисками в должностных инструкциях сотрудников подразделений, совершающих операции с финансовыми инструментами; на подготовке внутренней отчетности по результатам контроля за рисками и системе передачи документированной информации заинтересованным подразделениям, а также регулярном информировании исполнительных органов Банка о результатах оценки рисков.

Уровень риска, связанный с финансовыми инструментами, меняется из-за динамичного характера внешних условий, в которых действует Банк. Банк контролирует уровень принимаемого риска при выполнении операций и сделок, оценивая вероятность реализации событий, которые могут негативно повлиять на результаты его деятельности, пересматривая условия отношений с клиентами, оценивая качество собственных активов и пассивов, корректируя политику в области управления рисками.

Система управления рисками с учетом изменения уровня присутствия рисков при совершении операций с финансовыми инструментами направлена на:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей деятельности Банка;
- обеспечение сохранности активов Банка;
- снижение влияния внешних и внутренних факторов на деятельность Банка, снижение подверженности Банка будущим рискам;
- обеспечение соблюдения в деятельности Банка требований законодательства РФ, нормативных правовых документов Банка России, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, внутренних нормативных актов Банка.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- идентификацию и оценку рисков, присущих деятельности Банка, наблюдение за рисками, их сочетаниями и концентрацией в направлениях деятельности;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификацию и оценку значимых для Банка рисков;
- осуществление количественной оценки значимых рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка;
- осуществление контроля за банковскими рисками, не отнесенными к значимым рискам Банка, оценку этих рисков качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска;
- поддержание финансовых ресурсов для покрытия рисков (экономического капитала) на уровне, соответствующем целевой структуре рисков Банка.

Система управления рисками основывается на использовании как стандартизированных методов и инструментов оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и внутренних методов выявления, оценки и управления рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк ежегодно проводит идентификацию значимых рисков в зависимости от их воздействия на его деятельность на основании принятого Банком «Порядка организации процедур управления капиталом в АО «РУНА-БАНК», предусматривающего количественные и качественные показатели значимости, характерные для отдельных видов риска.

Перечень значимых рисков Банка ежегодно рассматривается в рамках Системы склонности к риску, по результатам проведенной Службой управления рисками идентификации. Результаты идентификации рисков как значимых утверждаются Советом директоров Банка.

В рамках процедур управления рисками Советом директоров решением от 15.02.2018 г. (протокол № 15/02/2018) утверждены:

- показатели для определения склонности к риску;
- плановый уровень и структура регулятивного капитала;
- плановый уровень и структура экономического капитала;
- сценарии стресс – тестирования значимых рисков.

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 выделил в качестве значимых:

- Кредитный риск;
- Валютный риск и риск на операции с ценными бумагами в составе рыночного риска;
- Процентный риск банковского портфеля;
- 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.

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», Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»; 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 являются внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «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: 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 раздельно по активам Банка в разрезе валют и по срокам вложений.

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.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка риска и контроль уровня его принятия основываются на анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

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.

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.

Контроль за допустимостью уровня принятия Банком рисков осуществлялся председателем Правления, Правлением Банка путем рассмотрения внутренних отчетов структурных подразделений о присутствии банковских рисков в деятельности и направлениях деятельности Банка и мерах по их ограничению.

Совет директоров Банка определяет допустимость уровня присутствия значимых рисков в деятельности Банка на основании периодически представляемых ему внутренних отчетов о рисках, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

Полномочия по управлению рисками банковской деятельности на разных уровнях управления распределены, объем полномочий определен во внутренних документах (положениях), регулирующих деятельность структурных подразделений и органов управления Банка:

Совет директоров Банка в рамках установленной компетенции:

- принимает решения по стратегическим вопросам управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности капитала на покрытие рисков Банка;
- устанавливает целевую структуру и плановые целевые уровни значимых рисков, перечень и значения показателей, характеризующих предельные уровни рисков, которые Банк способен принять, не нарушая регулятивных ограничений (показатели склонности к риску);
- утверждает внутренние документы по вопросам управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет оценку уровня управления значимыми рисками;
- осуществляет анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка на основе информации, предоставляемой аудиторами, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками Банка;

- определяет области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть аудиту, дает рекомендации о проведении аудита «зон риска» Службе внутреннего аудита;
- осуществляет анализ эффективности принципов и процедур внутреннего контроля и управления рисками, предлагает меры по их совершенствованию;
- одобряет крупные сделки, сделки с заинтересованностью;
- принимает решения по результатам оценки состояния системы корпоративного управления Банка и его соответствия рекомендациям Банка России.

Правление Банка в рамках установленной компетенции:

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает внутренние документы, предусматривающие процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования;
- определяет систему лимитов как меру контроля и управления финансовыми рисками Банка;
- оценивает допустимость уровня принимаемых банковских рисков в соответствии с политикой Банка ограничения рисков;
- обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- организует разработку и тестирование планов по обеспечению непрерывности деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Председатель Правления Банка в рамках установленной компетенции:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка;
- рассматривает регулярные отчеты Службы управления рисками и иных подразделений Банка об уровне принятия рисков оценивает допустимость принятия контролируемых рисков Банка;

Кредитный комитет в пределах предоставленных ему полномочий в соответствии с Кредитной политикой Банка принимает решения по управлению кредитным риском в части:

- условий выдачи Банком кредитов и банковских гарантий, способов обеспечения исполнения клиентами-заемщиками обязательств и условий договоров о предоставлении обеспечения исполнения обязательств;
- оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, размера расчетного резерва по возможным потери в соответствии с политикой создания резервов, предусмотренной внутренними документами Банка;
- достаточности мер по обеспечению возврата просроченной задолженности по кредитным договорам и договорам о выдаче банковской гарантии;

Служба внутреннего аудита в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- контроль эффективности методологии оценки рисков, установленных внутренними документами Банка;
- контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска в бизнес-процессах Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработку мер по снижению регуляторного риска и сокращению потерь Банка, связанных с его реализацией, и контроль за применением этих мер подразделениями Банка.

Служба управления рисками в рамках системы управления рисками Банка:

- участвует в разработке, внедрении, реализации и совершенствовании системы управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- представляет на утверждение Совета директоров Банка предложения по целевой структуре рисков, перечню значимых рисков, целевому уровню достаточности капитала, целевым (плановым) уровням значимых рисков, лимитам для значимых рисков, в отношении которых устанавливаются требования к капиталу, значениям показателей оценки склонности к риску;
- оценивает потери в результате реализации рисков Банка, представляет на утверждение Совета директоров предложения по величине предельного уровня убытков (лимиты) по направлениям деятельности Банка;
- формирует внутреннюю отчетность о результатах наблюдения и оценки уровня значимых рисков Банка, результатах мониторинга текущих значений показателей оценки склонности к риску для представления Правлению и Совету директоров Банка, осуществляющих управление банковскими рисками и капиталом;
- проводит стресс-тестирование значимых рисков Банка к внутренним и внешним факторам, присутствующим в сфере деятельности Банка, и формирования обоснованных подходов к стратегическому планированию деятельности Банка и планированию капитала.
- проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка кредитных организаций, страховых компаний, эмитентов долговых бумаг;
- готовит предложения по установлению лимитов на контрагентов в соответствии с проводимой Банком политикой ограничения принимаемых рисков.

- консолидирует информацию подразделений о рисках Банка, подлежащую раскрытию перед широким кругом пользователей;
- представляет Совету директоров Банка годовой отчет о состоянии управления рисками на основании представленных подразделениями и специальными коллегиальными органами Банка отчетов и справок о принятых рисках и их возможном влиянии на финансовые результаты будущих периодов.

Служба информационной безопасности является уполномоченным органом, который в рамках системы управления совокупным нефинансовым риском Банка участвует:

- в создании и эксплуатации системы обеспечения информационной безопасности Банка,
- в идентификации активов Банка, подлежащих защите, определении моделей угроз и нарушителей информационной безопасности Банка, контроле актуальности средств и механизмов защиты от воздействия информационно-технологического риска;
- в защите интересов Банка от возникновения ущерба бизнесу Банка или потерь в результате воздействия факторов информационно-технологического риска, вызывающих возможность потери состояния защищенности интересов Банка в информационной сфере.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системы управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов 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 значимыми 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.

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.

Данные о рисках собираются и обрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к составлению отчетности по рискам для оценки эффективности деятельности.

Для анализа и оценки рисков используется информация, содержащаяся в формируемых подразделениями Банка формах управленческой отчетности и отчетности, представляемой в контролирующие органы.

Способность Банка к принятию рисков определяется агрегированной величиной рисков, которые Банк в состоянии принять, обеспечив достаточность капитала на их покрытие, соблюдение установленных для банковской деятельности регулятивных ограничений и интересов акционеров.

Контроль за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности, ведется в форме регулярного мониторинга значений принятых Банком показателей достаточности капитала, регулятивной

достаточности собственных средств, показателей, характеризующих значимые риски Банка и концентрацию риска.

Банк на ежедневной основе контролирует состояние ликвидности для обеспечения обоснованного и контролируемого уровня риска ликвидности, контроля за снижением собственных средств (капитала).

Периодичность формирования и представления внутренней отчетности о принимаемых рисках (еженедельно/ежемесячно/ежеквартально/ежегодно) и формы отчетов установлены в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «РУНА-БАНК»

Внутренняя отчетность о принимаемых рисках ежемесячно рассматривается Председателем Правления и доводится Службой управления рисками до сведения Правления и Совета директоров Банка на ежеквартальной основе.

7.2. ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Кредитный риск связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента (*банка, физического лица, корпоративного клиента и пр.*), имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты, перечисленные денежные средства по межбанковским и другим сделкам, и потерпеть убытки, что может привести к снижению капитала.

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», в которых определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные значения. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска, позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска.

В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов на стадии вынесения решения о выдаче кредита, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

В соответствии с внутренними документами Банка Кредитный комитет обеспечивает конкурентоспособность услуг Банка, корректируя установленные процентные ставки по кредитам при изменениях фундаментальных, конъюнктурных факторов на рынке банковских услуг. 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 акта 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.

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 на чистые линии (без залога) и/или определении предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Методами управления кредитным риском являются устанавливаемые внутренние ограничения (лимиты) на кредитные сделки: 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». Решение о предоставлении кредита и гарантии, превышающих по размерам установленные лимиты, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Регулярную оценку допустимости уровня кредитного риска по результатам контроля и оценки принимаемого риска осуществляют в соответствии с установленной внутренними документами Банка компетенцией председатель Правления, Правление Банка и Кредитный комитет Банка.

Оценка уровня кредитного риска в целом по Банку проводится Службой управления рисками в форме Отчетов о функционировании системы управления рисками АО «РУНА-БАНК».

Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала на основе внутренних рейтингов Банк не применял.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
Типы контрагентов:	Сумма актива (тыс. руб.)	уд. вес в сумме активов (%)	сумма созданных резервов	Сумма актива (тыс. руб.)	уд. вес в сумме активов (%)	сумма созданных резервов
ИТОГО АКТИВОВ	1 545 835	100%	130 583	1 747 042	100%	140 186
1. Государственные органы и организации:	169 293	11%	0	414 064	24%	0
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	23 154		0	164 794		0
1.1.1 Корреспондентские счета	23 154		0	64 794		0
1.1.2. Депозиты	0		0	100 000		0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	146 139		0	249 270		0
2. Кредитные организации:	622 681	40%	0	528 053	30%	201
2.1. Кредитные организации - резиденты	622 681		0	495 691		201
2.1.1. Средства на корреспондентских счетах	80 409		0	66 811		83
2.1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	450 000		0	350 000		0
2.1.3. Средства в расчетах и прочие активы	92 272		0	78 880		118
2.2. Кредитные организации - нерезиденты	0		0	32 362		0
2.2.1. Средства на корреспондентских счетах	0		0	32 362		0
2.2.2. Межбанковские кредиты и депозиты	0		0	0		0
3. Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели:	720 819	47%	120 988	720 039	32%	123 118
3.1. Предоставленные кредиты	680 413		107 680	689 318		117 987
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	0		0	0		0
3.3. Прочие активы	40 406		13 308	30 721		5 131
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам:	33 042	2%	9 595	84 886	5%	16 867
4.1. Предоставленные кредиты	31 671		8 351	83 015		15 557
4.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	0		0	0		0
4.3. Прочие активы	1 371		1 244	1 871		1 310

Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют

Банк кредитует корпоративных и частных заемщиков исключительно в валюте Российской Федерации.

Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Российской Федерации	711 135	100%	715 962	100%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	400 338	56%	457 423	64%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	185 045	26%	104 552	15%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Санкт-Петербург	45 629	6%	4 629	1%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Ленинградской области	19 500	3%	0	0%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калужской области	15 500	2%	15 500	2%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Алтайском крае	40 000	6%	100 000	14%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тамбовской области	3 055	0%	3 170	0%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Ростовской области	0	0%	26 825	4%
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в прочих областях РФ	2 068	0%	3 863	1%

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019

Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	всего	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 181 дня
	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019
Кредитные организации	450 844	450 000	0	0	844

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018

Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	всего	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 181 дня
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018
Кредитные организации	351 615	350 000	0	0	1 615

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019

Вид активов	Кредитные организации	Корпоративные клиенты и ИП	Физические лица	ИТОГО
Непросроченная задолженность	450 844	597 752	24 578	1 073 174
Просроченная задолженность, всего, в том числе с задержкой платежа:	0	82 661	7 093	89 754
менее 30 дней	0	0	0	0

От 31 до 90 дней	0	0	3 968	3 968
От 91 до 180 дней	0	0	384	384
Свыше 180 дней	0	82 661	2 741	85 402
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	450 844	680 413	31 671	1 162 928
Сформированный резерв на возможные потери	0	107 680	8 351	116 031

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018

Вид активов	Кредитные организации	Корпоративные клиенты и ИП	Физические лица	ИТОГО
Непросроченная задолженность	351 615	569 058	79 080	999 753
Просроченная задолженность, всего, в том числе с задержкой платежа:	0	120 260	3 935	124 195
менее 30 дней	0	0	6	6
От 31 до 90 дней	0	0	254	254
От 91 до 180 дней	0	48 825	149	48 974
Свыше 180 дней	0	71 435	3 526	74 961
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	351 615	689 318	83 015	1 123 948
Сформированный резерв на возможные потери	16	117 987	15 557	133 560

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2019 г. составил 5,8%, по состоянию на 01.01.2018 г. – 7,1%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019

	Итого		Кредитным организациям	Юридическим лицам и ИП	Физическим лицам
	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
1 категория качества	452 177	39	450 844	194	1 139
2 категория качества	474 260	41	0	466 579	7 681
Сумма резерва	20 373		0	20 264	109
3 категория качества	146 395	12	0	130 979	15 416
Сумма резерва	7 321		0	4 755	2 566
4 категория качества	221	0	0	0	221
Сумма резерва	113		0	0	113
5 категория качества	89 875	8	0	82 661	7 214
Сумма резерва	88 224		0	82 661	5 563
ВСЕГО	1 162 928	100	450 844	680 413	31 671

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

	Итого		Кредитным организациям	Юридическим лицам и ИП	Физическим лицам
	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
1 категория качества	351 845	31	350 000	194	1 651
2 категория качества	426 593	38	1 615	405 528	19 450

Сумма резерва	20 514		16	20 319	179
3 категория качества	95 605	9	0	53 058	42 547
Сумма резерва	7 704		0	3 389	4 315
4 категория качества	119 228	11	0	109 423	9 805
Сумма резерва	20 374		0	17 023	3 351
5 категория качества	130 676	11	0	121 115	9 561
Сумма резерва	84 826		0	77 256	7 570
ВСЕГО	1 123 948	100	351 615	689 318	83 014

7.3. 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 35% от их справедливой (рыночной) стоимости;

товарно-материальные ценности (транспортные средства и оборудование для продажи) по залоговой оценке, не превышающей 60% от их справедливой (рыночной) стоимости;

основные средства (транспортные средства, специальная техника, подвижной состав) по залоговой оценке, не превышающей 65% от их справедливой (рыночной) стоимости;

основные средства (оборудование) по залоговой оценке, не превышающей 50% 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 «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»; векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом); эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов – в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины чистых активов этих юридических лиц), по залоговой оценке не более 75% 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 40% от их справедливой (рыночной) стоимости;

имущественные права (дебиторская задолженность) по залоговой оценке, не превышающей 50% от размера задолженности, отраженной в официальной отчетности залогодателя;

имущественные права (права требования на недвижимое имущество) по залоговой оценке, не превышающей 45% от справедливой (рыночной) стоимости недвижимого имущества.

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

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог.

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

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

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

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

имущество не ограничено в гражданском обороте;

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

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

есть возможность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;

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

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

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

Оценка рыночной стоимости объекта залога.

Алгоритм оценки рыночной стоимости ТМЦ:

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

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

Оценка условий хранения, возможности обращения взыскания на объект залога.

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

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

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

Определение рыночной стоимости имущества.

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

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

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

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

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

Определение степени реального физического износа осуществляется косвенными экспертными методами: оценка по

техническому состоянию, комплектности, сроку службы. Нежелательно принятие в залог объектов, физический износ которых больше или равен 60%.

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

Алгоритм оценки рыночной стоимости автотранспортных средств.

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

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

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

Определение рыночной стоимости автотранспортных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Алгоритм оценки рыночной стоимости земельных участков.

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию,

правам собственности (аренды, бессрочного пользования) на земельный участок и визуальному осмотру земельного участка. При осмотре земельного участка необходимо обратить внимание на его рельеф, целевое использование, озеленение, наличие природных и историко-культурных памятников.

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

Оценка условий расположения.

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

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

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

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

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

Оценка справедливой (рыночной) стоимости ценных бумаг.

Оценка ценных бумаг производится соответствующими подразделениями Банка.

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

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

Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

на 01.01.2019				на 01.01.2018		
Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение 1 категории	обеспечение 2 категории		обеспечение 1 категории	обеспечение 2 категории
Залог недвижимого имущества	757 274	-	399 053	766 768	-	514 896
Залог движимого имущества	2 961	-	-	13 589	-	-
Залог имущественных прав	30 356	-	-	30 356	-	-
Залог ценных бумаг	142 471	5 000	131 463	190 249	5 000	148 445
Поручительство	1 514 056	-	-	1 975 083	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Залог прав требования возврата депозитного вклада	14 755	14 755	-	16 271	15 671	-

Активы, полученные в течение отчетного периода в результате обращения взыскания на заложенное обеспечение и по договорам отступного, отсутствовали.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя:	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	2 514	0	1 495 680	147 763
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 763	147 763
кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
кредитных организаций, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	147 763	147 763
юридических лиц, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе обеспечительные платежи	0	0	61 151	0
Средства в клиринговых организациях	0	0	0	0
Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях	1 444	0	0	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	475 625	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	0	0

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	687 957	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	40 721	0
Основные средства	0	0	20 028	0
Прочие активы	1 070	0	62 435	0

Долговые ценные бумаги, которыми Банк владел на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения на биржевом рынке. На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

7.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ

В рамках управления рыночным риском, как риском возникновения убытков при осуществлении Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, Банк контролирует влияние на финансовый результат деятельности и капитал Банка изменения процентных ставок, валютных курсов, цен на финансовые инструменты и драгоценные металлы.

Для расчета совокупной величины рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, предусмотренный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П. Риск оценивается путем присвоения весовых коэффициентов риска каждому активу.

Для оценки принимаемого рыночного риска Банк использует статистический метод оценки риска, позволяющий оценить вероятность возникновения непредвиденных убытков и их размер: метод VaR (Value-at-Risk) на основе исторического моделирования.

Оценка рыночного риска выполняется Службой управления рисками, результаты оценки риска по установленной форме представляются Органам управления в порядке и сроки, предусмотренные для представления внутренней отчетности по рискам Стратегией управления рисками и капиталом АО «РУНА-БАНК».

Основными применяемыми Банком методами управления рыночным риском являются мониторинг и оценка показателей, характеризующих принимаемый риск; установление системы лимитов на объемы вложений в ценные бумаги, ограничений на возможные потери по операциям с ценными бумагами, а также контроль за их соблюдением.

В рамках процедур управления риском Банк контролирует присутствие риска избыточной концентрации, ограничивая вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложения в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости на финансовые инструменты.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Положением о порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «РУНА-БАНК», разработанного с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 01.01.2019 г. размер торгового портфеля составил 48 568 тыс. руб., который состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ). На 01.01.2018 г. размер торгового портфеля состоял 49 925 тыс. руб. и состоял из облигаций федерального займа. Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно стандартизированным методом, предусмотренным Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П.

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.

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г.

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	217 007	141 433
Процентный риск, всего в том числе:	344,25	616,55
общий процентный риск	344,25	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	17 016,31	10 698,10

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2019 г. 4,64% (на 01.01.2018 г. – 3,58%).

По состоянию на 01.01.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 27,94%, без рыночного риска – 32,58% (на 01.01.2018 г. аналогично норматив Н1.0 составил 31,09%, без рыночного риска – 34,67%).

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

Максимально возможный риск убытков от переоценки ОБП среднего размера, рассчитанный методом VAR с вероятностью 99% с учетом коэффициента корреляции основных валют (USD/EUR) на временном горизонте 30 дней не превысит 1 386 тыс. руб. (0,3% капитала Банка на 01.01.2019).

В отчетном периоде реализованный валютный риск не оказал влияния на норматив достаточности капитала Н1.0.

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.

7.5. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ

По состоянию на 01.01.2019 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 33 486 тыс. руб., 7,86% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Влияние операционного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2019 г. 2,34% (на 01.01.2018 г. – 0,73%).

По состоянию на 01.01.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 27,94%, без операционного риска – 32,58% (на 01.01.2018 г. аналогично норматив Н1.0 составил 31,1%, без операционного риска – 31,82%).

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.

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» (с 07.12.2018 года в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-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.

7.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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.

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	свы ше 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	453 411	140 663	118 711	47 283	105 583	90 348	86 613	165 507	26 692	35 297	73 675	494	
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	52 417	115 022	346 979	134 884	3 710	1 581	1 574	15 619	2 314	2 745	9 514	2 760	29 339
Совокупный ГЭП	400 994	25 641	-228 268	-87 601	101 873	88 767	85 039	49 888	24 378	32 552	64 161	2 226	-29 339
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	7 685	427	-2 853	-438	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	-7 685	-427	2 853	438	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Капитал	426 677												
Процентный риск	-0,73%												

7.7. 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 Председатель Правления.

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.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

	До востр.	до 7 дн.	до 30 дн.	до 60 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 1 года	до 2 лет	Свыш е 2 лет	Всего
Активы										
1) Денежные средства, средства на счетах в Банке России, средства на счетах в других банках	242 236	0	0	0	0	0	0	0	2 610	244 846
2) Средства, предоставленные кредитным организациям	844	0	450 000	0	0	0	0	0	0	450 844
3) Вложения в ценные бумаги	0	0	142 943	0	0	0	0	0	0	142 943
4) Кредиты,	0	0	0	0	0	565	8 894	68 409	494	572

предоставленные юридическим лицам и ИП									865	733
5) Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	6	64	142	1 468	4 117	1 036	14 838	21 669
6) Средства в расчетах	115 333	0	0	0	0	0	0	0	0	115 333
7) Прочие активы	0	0	5 455	0	0	0	0	0	0	5 455
8) Сформированные резервы	0	0	0	1	35	233	413	3 236	24 009	27 928
Итого активы	358 412	0	598 403	65	177	2 266	13 424	72 681	536 321	1 581 750
Пассивы										
1) Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
2) Средства юридических лиц и ИП	345 559	0	8 000	0	0	0	1 350	2 185	11 671	368 765
3) Средства физических лиц	33 710	257	36 607	57 051	50 643	343 628	130 147	2 245	0	654 287
4) Выпущенные ценные бумаги	16 182	0	0	0	0	0	0	0	0	16 182
5) Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0	27 600	27 600
6) Средства в расчетах	42 187	0	0	0	0	0	0	0	5 000	47 187
7) Неиспользованные кредитные линии	5 012	0	0	0	0	0	0	0	0	5 012
8) Аккредитивы / Гарантии	2 092	0	4 184	0	0	0	0	35 564	0	41 840
9). Прочие обязательства	59 229	0	0	0	0	0	0	0	937	60 166
10) Собственные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	400 111	400 111
Итого пассивы	503 978	257	48 791	57 051	50 643	343 628	131 497	39 994	445 319	1 621 156
Чистая балансовая позиция	-145 565	-257	549 612	-56 985	-50 466	-341 362	-118 073	32 688	91 003	-39 407

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г.

	До востр.	до 7 дн.	до 30 дн.	до 60 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 1 года	до 2 лет	Свыше 2 лет	Всего
Активы										
1) Денежные средства, средства на счетах в Банке России, средства на счетах в других банках	267 878	0	0	0	0	0	0	0	9 795	277 673
2) Средства, предоставленные кредитным организациям	1 615	0	450 000	0	0	0	0	0	0	451 615
3) Вложения в ценные бумаги	0	0	243 233	0	0	0	0	0	0	243 233
4) Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	0	0	4 695	2 354	2 913	84 708	21 169	55 813	356 596	528 247
5) Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	15	33	1	4 149	2 868	22 088	36 310	65 464
6) Средства в расчетах	101 860	0	0	0	0	0	0	0	0	101 860
7) Прочие активы	0	0	11 317	63	0	0	231	0	0	11 611
8) Сформированные резервы	0	0	556	264	463	4 653	3 028	2 065	38 228	49 256
Итого активы	371	0	709	2 714	3 377	93 510	27	79 966	440	1 728

	354		816				296		928	961
Пассивы										
1) Средства кредитных организаций	167	0	0	0	0	0	0	0	0	167
2) Средства юридических лиц и ИП	316 925	0	142 250	400	0	2 900	3 560	3 350	10 712	480 097
3) Средства физических лиц	48 792	900	61 165	44 650	55 940	347 464	113 243	745	0	672 898
4) Выпущенные ценные бумаги	55 097	0	0	0	0	10 000	0	0	0	65 097
5) Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0	27 600	27 600
6) Средства в расчетах	92 000	0	0	0	0	0	0	0	5 000	97 000
7) Неиспользованные кредитные линии	9 550	0	0	0	0	0	0	0	0	9 550
8) Аккредитивы / Гарантии	1 587	0	3 173	0	0	0	0	26 974	0	31 735
9). Прочие обязательства	773	0	60	28	0	174	129	22	500	1 686
10) Собственные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	397 896	397 896
Итого пассивы	524 891	900	206 648	45 078	55 940	360 538	116 932	31 091	441 707	1 783 726
Чистая балансовая позиция	-153 537	-900	503 168	-42 363	-52 563	-267 028	-89 636	48 875	-779	-54 765

7.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно акционерами, родственниками акционеров, руководителями подразделений Банка. Операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами Банк осуществляет на рыночных условиях. Сделки со связанными сторонами, имеющие признаки заинтересованности, были одобрены до их заключения уполномоченным органом - Советом директоров, о чем были составлены Протоколы. Операции со связанными сторонами представлены в таблице:

	Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
Кредиты				
Остаток задолженности на 1 января	1 191	4 888	-	-
Выдано кредитов в течение года	1 286	82	-	-
Погашено кредитов в течение года	(2 477)	(3 779)	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	0	1 191	-	-
Резерв на 31 декабря	-	-	-	-
Процентный доход	92	276	-	-
Привлеченные средства				
Остаток на 1 января	12 172	7 141	588	536
Получено средств в течение года	45 513	65 341	6 357	13 152
Выплачено средств в течение года	(56 084)	(60 310)	(6 423)	(13 100)
Остаток на 31 декабря	1 601	12 172	522	588
Процентный расход	0	418	18	23

7.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Созданная в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Управление капиталом в Банке представляет собой систему мероприятий планирования капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных в утвержденной Советом директоров «Стратегии развития АО «РУНА-БАНК», установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков Банка и стресс - тестирования его устойчивости по отношению к изменению внутренних и внешних

условий деятельности (стресс-тестирование), а также результатов оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Величина регулятивного капитала (собственных средств) Банка в отчетном периоде рассчитывалась на основании Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»; устанавливающие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала входят в число контролируемых Банком показателей склонности к риску, и Банк определяет для них значения, отличные от нормативных значений (лимитов), как целевые уровни достаточности капитала для контроля за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных его Стратегией развития целей деятельности.

Расчет показателей величины собственных средств (капитала) и оценки достаточности капитала выполнялся на ежедневной основе. Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков Банка на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка в изменяющихся условиях его 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 непрерывного функционирования.

Процесс управления капиталом в Банке включает в себя:

- идентификацию значимых для Банка видов рисков;
- оценку значимых рисков Банка;
- планирование, определение потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг и внутреннюю отчетность по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и объема принимаемых рисков на уровень достаточности капитала;
- стресс-тестирование;
- внутренний контроль;
- контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур характеру и масштабу осуществляемых операций, а также за последовательностью их применения.

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.

Для достижения указанных целей Банком на 2018 финансовый год были установлены показатели для контроля за уровнем рисков и достаточностью капитала: целевой уровень достаточности капитала (доступный капитал для покрытия принятых и потенциальных рисков); целевые (плановые) уровни значимых рисков; целевые (плановые) уровни значимых рисков по направлениям деятельности, а также лимиты по предельному уровню убытков при реализации рисков.

В рамках разработки единой системы управления рисками и капиталом в Банке определены количественные показатели для контроля за уровнем риска (показатели склонности к риску), который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности, включающие показатели достаточности капитала, показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала), показатели для значимых рисков Банка, которые в своей совокупности характеризуют уровень присутствия риска в деятельности Банка.

Регулярный мониторинг текущих значений указанных показателей позволяет органам управления Банка контролировать уровень присутствия значимых рисков в деятельности Банка и достаточность капитала на их покрытие, а также своевременно принять необходимые управленческие решения. Показатели склонности к риску, порядок их мониторинга и информирования органов управления Банка о результатах мониторинга и оценки показателей предусмотрены во внутреннем документе «Порядок организации процедур управления капиталом в АО «РУНА-БАНК»».

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров не принимались.

8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.runabank.ru>

Председатель Правления

А.А. Арифов

Главный

Е.В. Кузнецова

30.05.2019





Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
78 (Семьдесят восемь) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамаглин Р.У.