

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО**  
**ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК»**  
**ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

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

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «РУНА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование - АО «РУНА-БАНК»

Фирменное наименование на английском языке - JSC RUNA-BANK

Дата государственной регистрации - 27 января 1995 года

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

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.

**ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА.**

По состоянию на конец 01 апреля 2019 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;

## **ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕНЕНИЯ**

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

**2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ, ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО) ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, А ТАКЖЕ ИСТОЧНИК ПУБЛИКАЦИИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА).**

АО «РУНА-БАНК» не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

## **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **3.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Стратегическая бизнес-модель Банка: универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр продуктов и услуг как юридическим, так и физическим лицам, с приоритетной ориентацией на комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса и развитие высокотехнологичных решений в области финансов с привлечением к взаимодействию лидеров рынка электронной и мобильной коммерции.

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, а также 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 металлов, 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 1 квартала 2019 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 2019 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. Основным изменением, внесенным Банком в Учетную политику на 2019 год является внедрение в Российский бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО (IFRS) 9).

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 2019 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 1 квартал 2019 года и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Активы	01.04.2019	01.01.2019	Изменение за отчетный период
Денежные средства и счета в ЦБ РФ (в т.ч. депозиты)	117 828	164 436	-29%
Средства в кредитных организациях	459 821	646 450	
Кредиты, выданные юридическим лицам	555 053	597 753	-7%
Кредиты, выданные физическим лицам	36 640	24 578	+49
Приобретенные права требований	28 798	0	
Просроченные кредиты	89 699	89 754	0
Вложения в ценные бумаги	148 541	146 270	+1,6%
Прочие активы	103 300	40 741	
ИТОГО	1 539 680	1 709 982	-10%

Информация о структуре пассивов Банка за 1 квартал 2019 года и ее изменении за отчетный период представлена в таблице:

Обязательства	01.04.2019	01.01.2019	Изменение за отчетный период
Средства, привлеченные от юр. лиц	286 481	400 380	-28%
Средства, привлеченные от физ. лиц	592 347	654 288	-9%
Средства, привлеченные от банков	6	6	
Выпущенные долговые обязательства	5 000	21 178	-76%
Средства в расчетах	40 262	42 188	-5%
Прочие обязательства	55 924	57 751	-3%

Созданные резервы	133 386	134 856	-1%
Собственные средства	426 274	399 335	+7%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 539 680</b>	<b>1 709 982</b>	<b>-10%</b>

По результатам деятельности за 3 месяца 2019 Банком получен убыток в размере 7 962 тыс. руб.

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, являлись:

- Операции кредитования, в том числе операции на рынке МБК, а также доходы от вложений в ценные бумаги. Процентные доходы составили 38 553 тыс. руб.
- Предоставление услуг клиентам. Чистые операционные и комиссионные доходы составили 36 201 тыс. руб.
- Прием и размещение вкладов в рублях и иностранной валюте, выпуск собственных ценных бумаг. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 11 385 тыс. руб.
- Основными расходами, повлиявшими на финансовый результат Банка, являлись:
- Расходы по обеспечению деятельности Банка составили сумму 68 865 тыс. руб., из них расходы на содержание персонала составили 37 101 тыс. руб., административно – хозяйственные расходы составили 18 576 тыс. руб., прочие операционные расходы – 13 188 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов / расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 года, в сравнении с аналогичными показателями прошлого года представлена в таблице:

	Статьи доходов / расходов:	01.04.2019	01.04.2018	Изменение абсолют.	Изменение относит.
<b>1</b>	<b>Всего процентных доходов</b>	<b>25 225</b>	<b>37 753</b>	<b>-12 528</b>	<b>-33%</b>
1.1	Процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц	15 489	23 167	-7 678	-33%
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	2 594	7 408	-4 814	-33%
1.3	Процентные доходы от операций с кредитными организациями	7 142	7 178		
<b>2</b>	<b>Всего процентных и операционных расходов</b>	<b>(11 287)</b>	<b>(15 861)</b>	<b>-4 574</b>	<b>-29%</b>
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(11 166)	(13 981)	-2 815	-20%
2.2	Процентные расходы от операций с ценными бумагами	(121)	(476)		
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>13 938</b>	<b>21 892</b>	<b>-7 954</b>	<b>-36%</b>
4.	Сальдо по корректировкам, влияющим на процентные доходы	804	(390)		
5	Сальдо по резервам на возможные потери по ссудам	545	1 846		
<b>6</b>	<b>Чистые процентные доходы с учетом корректировок и резервов</b>	<b>15 287</b>	<b>23 348</b>	<b>-8 061</b>	<b>-35%</b>
<b>7</b>	<b>Чистый комиссионный и прочий доход, в том числе:</b>	<b>32 683</b>	<b>34 145</b>	<b>-1 462</b>	<b>-4%</b>
7.1.	Чистые комиссионные доходы	15 145	28 178	-13 033	-46%
7.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 098	5 585	+4 513	+81%
7.3.	Доходы от операций с имуществом	6 366	775	+5 591	
7.4.	Чистые прочие доходы (расходы)	2 255	(228)		

7.5.	Сальдо по переоценке средств в иностранной валюте, с учетом результата хеджирующих сделок с ПФИ	(1 181)	(165)		
8	<b>Чистый валовой доход</b>	<b>47 970</b>	<b>57 493</b>	<b>-9 524</b>	<b>-17%</b>
9	<b>Административные расходы, в том числе</b>	<b>55 677</b>	<b>60 191</b>	<b>-3 092</b>	<b>-6%</b>
9.1	Расходы, связанные с персоналом	37 101	37 437	-336	-1%
9.2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности *	18 576	22 754	-2 756	-15%
10	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(7 707)</b>	<b>(2 698)</b>		
11	Налог на прибыль (доходы)	(255)	(708)		
12	Прочий совокупный финансовый результат	(28)	(326)		
13	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>(7 990)</b>	<b>(3 734)</b>		

#### 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 2019 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 2019 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.

## **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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД.**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

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

В течение 1 квартала 2019 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 01.01.2019 и 01.04.2019 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 ТЕКУЩИЙ 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 01.01.2019г. и 01.04.2019г. представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	102 920	138 672
1.1.	рубли РФ	67 183	87 997
1.2.	доллары США	26 422	35 291
1.3.	евро	9 315	15 384
2.	Денежные средства на счетах в Банке России	13 280	23 154
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	66 924	80 409

3.1.	рубли РФ	45 348	54 240
3.2.	доллары США	12 097	16 661
3.3.	евро	9 477	9 161
3.4.	Иные валюты	2	347
3.5.	Резервы, сформированные под возможные потери	-62	0

**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 «РУНА-БАНК» и состоит в следующем.

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

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном внебиржевом рынке ценных бумаг справедливой стоимостью признается цена спроса (bid) на сайте [quote.rbc.ru](http://quote.rbc.ru) или в системе Reuters в зависимости от того, где объем сделок был больше, на день проведения оценки справедливой стоимости, а при отсутствии, на день,

ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости в течение календарного месяца, предшествующего дате определения справедливой стоимости.

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

#### 6.1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

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

№	Наименование показателя	01.04.19	01.01.19	Динамика за квартал
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 030 976	1 162 928	-11%
2	Кредитным организациям, в том числе:	320 786	450 844	-29%
2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	320 000	450 000	
2.2	Учтенные векселя	0	0	
2.3	Прочая ссудная задолженность	786	844	
3	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и ИП, всего, в том числе:	637 673	680 413	-6%
3.1	Выданные кредиты	637 293	679 462	
3.2	Требования по кредитам сделкам с отчуждением и предоставление контрагенту отсрочки платежа	0	0	
3.3	Прочая ссудная задолженность	380	951	
4	Физическим лицам	72 517	31 671	+129%
4.1	Ипотечные и жилищные кредиты	30 694	2 506	
4.2	Прочие потребительские кредиты	41 823	29 165	
4.3	Прочая ссудная задолженность	0	0	

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 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	уд. вес (%)	Сумма	уд. вес (%)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе по видам экономической деятельности:	637 673	100%	680 413	100%
металлургическое производство	229 731	36%	15 500	2%
операции с недвижимым имуществом	223 260	35%	239 320	35%
оптовая и розничная торговля	34 690	5%	194 476	29%
строительство зданий и сооружения	149 992	24%	33 333	5%
прочие виды деятельности	637 673	100%	197 784	29%

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		Кредитные организации		Юридические лица и ИП		Физические лица	
	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную задолженность, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	1 030 976	1 162 928	320 786	450 844	637 673	680 413	72 517	31 671
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	323 342	450 006	320 000	450 000	0	0	3 342	6
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 31 дня до 90 дней	101	4 211	0	0	34	0	67	4 211
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 91 дня до 180 дней	14 655	2 649	0	0	10 456	706	4 199	1 943
Свыше 181 дня, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности более 181 дня	692 878	706 062	786	844	627 183	679 707	64 909	25 511

**6.1.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 годов все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в таблице:



по состоянию на 01.04.2019

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	49 334

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	48 866

6.1.5.2. Финансовые вложения в долевы 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 01.04.2019 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, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ С УКАЗАНИЕМ СРОКОВ ОБРАЩЕНИЯ, ВЕЛИЧИНЫ КУПОННОГО ДОХОДА ОТДЕЛЬНО ДЛЯ КАЖДОГО ВЫПУСКА ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ ВЛОЖЕНИЙ ПО ОСНОВНЫМ СЕКТОРАМ И ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИХ КРЕДИТНОМ КАЧЕСТВЕ, О ДВИЖЕНИИ ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО НИМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ С РАСКРЫТИЕМ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖА ПО НИМ.**

по состоянию на 01.04.2019

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, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2019: ОФЗ 24019RMFS - эмитент Минфин РФ, рейтинг Fitch BBB- (прогноз позитивный), категория качества кредитного риска 1 резерв 0%.

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	96 060	263

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.

**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 01.04.2019 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 АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.**

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к активам, отнесенным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 ОБЕСПЕЧЕНИЯ 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	%	01.04.2019	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	0	0	0	0
Оборудование	15 461	47,80	17 581	32,18
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	16 884	52,20	37 044	67,82
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	0	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	32 345	100.0%	54 625	100.0%
За вычетом резервов под обесценение				
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 345		54 625	

На 01 апреля 2019 г.		Земля и здания	Оборудование	Капитальные вложения	НМА	Недвижимость ВНОД	Запасы	Итого
Балансовая стоимость								
Остаток на 1 января 2019 г.		0	15 461	0	0	16 884	0	32 345
Поступления за год		0	2 120	0	0	20 161		22 281
Выбытия за год		0	0	0	0			
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.		0	17 581	0	0	37 044	0	54 625
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2019 г.		0	11 827	0	0	0		11 827
Амортизационные отчисления за 2018 год		0	369	0	0	0		369
Списание амортизации при выбытии		0	0	0	0	0		0
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		0	12 196	0	0	0	0	12 196
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года до вычета резерва на возможные потери		0	5 385	0	0	37 044	0	42 429
Резервы на возможные потери		0	0	0	0	0	-	
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.		0	5 385	0	0	37 044	0	42 429

#### Информация в отношении договоров операционной аренды:

Срок договора	Платежи по договорам аренды	Платежи по договорам субаренды	Тыс руб
			Итого
До 1 года	3 217	1 281	4 498
Свыше 5 лет	61	0	61

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 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 01.04.2019 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 ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ АКТИВОВ (ФИНАНСОВЫЕ, НЕФИНАНСОВЫЕ), ВИДОВ ВАЛЮТ, СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ.**

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

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

По состоянию на 01.04.2019

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:	31 301	6 591	1 116	23 594	0	0	0
1.1 Средства в расчетах	24 710	0	1 116	23 594	0	0	0
1.2 Прочие финансовые активы	6 591	6 591	0	0	0	0	0
2. Прочие нефинансовые активы, в том числе:	5 329	0	8	5 321	0	0	0
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Дебиторская задолженность клиентов	5 263	0	8	5 255	0	0	0
2.3 Предоплата по текущим налогам	66	0	0	66	0	0	0
2.4 Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
3. Всего прочие активы	36 630	6 591	1 124	28 915	0	0	0

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	1 889	0	1 889	0	0	0	0

процентов							
1.3 Прочие финансовые активы	4 912	4 912	0	0	0	0	0
3. 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

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

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019г.

№	Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
1.	Денежные средства на счетах кредитных организаций	6	6
1.1	рубли РФ	6	6

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

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

№	Наименование показателя	01.04.2019	Стр. (%)	01.01.2019	Стр. (%)	Изменение
1	Остатки средств на счетах клиентов, всего, в том числе:	851 231	100	1 054 603	100	-15%
2	Средства на счетах юридических лиц, в том числе:	222 347	26	356 558	34	-31%
2.1	средства на текущих и расчетных счетах	213 481		308 724		
2.2	срочные депозиты	8 866		47 831		
3	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, в том числе:	31 046	4	39 814	4	+28%
3.1	средства на текущих и расчетных счетах	28 071		36 835		
3.2	срочные депозиты	2 975		2 975		
4	Средства на счетах физических лиц, в том числе:	597 838	70	658 231	62	-8%
4.1	средства на текущих и расчетных счетах	50 204		32 915		
4.2	срочные депозиты	547 634		620 992		

6.1.20.2. Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

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

№	Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
1	Государственный сектор	0	0
2	Коммерческий сектор	252 788	344 173
3	Финансовый сектор	605	1 386

#### 6.1.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ БУМАГ

(ОБЛИГАЦИИ, ЕВРООБЛИГАЦИИ, ВЕКСЕЛЯ, ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ) И ОТДЕЛЬНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ВЕКСЕЛЯ: ДИСКОНТНЫЕ, ПРОЦЕНТНЫЕ, БЕСПРОЦЕНТНЫЕ) С УКАЗАНИЕМ ДАТ РАЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВЫПУСКУ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО НИМ.

Эмиссия долговых ценных бумаг в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

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

По состоянию на 01.04.2019

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 предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	RUR	500	9,0	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
Простой процентный вексель	EUR	200	0,9	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.2017
Простой процентный вексель	EUR	250	0,9	10.10.2016	по предъявлению, но не ранее 10.10.2017

По состоянию на 01.01.2019

Вид ценных бумаг	Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. ед.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, но не ранее 20.10.2023
простой процентный вексель	RUR	500	9,00	01.12.2016	по предъявлению, 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, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ МОЖЕТ БЫТЬ ДЕТАЛИЗИРОВАНА С ВЫДЕЛЕНИЕМ СРЕДСТВ В РАСЧЕТАХ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КЛИЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПО СДЕЛКАМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПЕРСОНАЛОМ, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СВЯЗАННЫХ СТОРОН, СУММ ДОХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ТЕКУЩИМ НАЛОГАМ (НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, ИНЫХ НАЛОГОВ), ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**

По состоянию на 01.04.2019

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:	47 688	1 065	232	46 307	43	41	0
Средства в расчетах	47 353	1 065	0	46 288	0	0	0
Кредиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	335	0	232	19	43	41	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе	7 718	7 134	0	0	554	30	0
Задолженность по расчетам с персоналом	5 473	5 473	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам:	2 215	1 661	0	0	554	0	0



Прочие нефинансовые обязательства	30	0	0	0	0	30	0
Итого прочих обязательств	55 406	8 199	232	46 307	597	71	0

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

#### 6.1.25. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

По состоянию на 01.04.2019 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 трех месяцев 2019 года Банком получен убыток после налогообложения в размере 7 962 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.

	01.04.2019	01.01.2019
<b>1. Изменение резервов всего, в том числе:</b>	<b>544</b>	<b>6 051</b>
<b>1.1. Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-778</b>	<b>-9 386</b>
Создание резерва	-3 923	-27 878
Восстановление резерва	3 145	18 492
<b>1.2. Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>723</b>	<b>-462</b>
Создание резерва	-555	-9 989
Восстановление резерва	1 278	9 527
<b>1.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также процентным доходам:</b>	<b>599</b>	<b>15 899</b>
Создание резерва	-17 146	-62 009
Восстановление резерва	17 745	77 908

За 3 месяца 2019 года списана прочая задолженность в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери в сумме 47 тыс. руб.

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

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили в отчетном периоде (- 2 854 тыс. руб.).

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

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

	01.04.2019
Налог на добавленную стоимость	1 020
Налог на имущество	0
Транспортный налог	0
Уплаченная госпошлина, сборы	94
Текущий налог на прибыль	255
Отложенный налог на прибыль	0
Начисленные (уплаченные) налоги	1 369

### 6.2.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.

С 01.01.2019 ставка налога НДС введена в размере 20%. По другим налогам в отчетном периоде изменение ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

#### 6.2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.

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

	01.04.2019
Заработная плата и премии	26 695
Налоги с фонда оплаты труда	7 807
Резерв, сформированный под неиспользуемые отпуска	1 773
Итого	36 275

В качестве ключевого управленческого персонала Банк определил Правление Банка.

В 1 квартале 2019 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили - 1 981 тыс. рублей, в том числе отчисления в фонды социального страхования – 457 тыс. рублей.

#### 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 2019 года не выбывали.

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

##### 6.3.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- привлечение и поддержка достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, и Положением Банка России от 04 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 квартале 2019 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Политика АО «РУНА-БАНК» направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

Стратегия Банка в области управления капиталом заключается в поддержании капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не ниже 17%.

##### 6.3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.

В течение 3 месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню, Стратегии Банка и не опускались ниже пороговых значений.

#### 6.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ

## ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.

При определении, в целях расчета норматива достаточности капитала Банка, согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 31,92% (Н1.0), норматив достаточности основного капитала – 29,69% (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 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Капитал (Базель III), тыс. руб.			418 911	426 677
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8.0%	31,9	28,0
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	>=6.0%	29,7	26,2
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>=50.0%	121,2	155,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<=20.0%	20,0	19,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), %	Н25	<=20.0%	0,9	0,1

## 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 2019 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 отдельно 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, принятии 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 осуществляется 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

Типы контрагентов:	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма актива (тыс. руб.)	уд. вес в сумме активов (%)	сумма созданных резервов	Сумма актива (тыс. руб.)	уд. вес в сумме активов (%)	сумма созданных резервов
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 355 824</b>	<b>100%</b>	<b>132 383</b>	<b>1 545 835</b>	<b>100%</b>	<b>130 583</b>
<b>1. Государственные органы и организации:</b>	<b>161 662</b>	<b>12%</b>	<b>0</b>	<b>169 293</b>	<b>11%</b>	<b>0</b>
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	13 280		0	23 154		0
1.1.1 Корреспондентские счета	13 280		0	23 154		0
1.1.2. Депозиты	0		0	0		0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской	148 382		0	146 139		0
<b>2. Кредитные организации:</b>	<b>428 713</b>	<b>32%</b>	<b>263</b>	<b>622 681</b>	<b>40%</b>	<b>0</b>
2.1. Кредитные организации - резиденты	428 713		263	622 681		0
2.1.1. Средства на корреспондентских счетах	66 924		62	80 409		0
2.1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	320 000		0	450 000		0
2.1.3. Средства в расчетах и прочие активы	41 789		201	92 272		0
2.2. Кредитные организации - нерезиденты	0		0	0		0
2.2.1. Средства на корреспондентских счетах	0		0	0		0
2.2.2. Межбанковские кредиты и депозиты	0		0	0		0
<b>3. Корпоративные клиенты:</b>	<b>690 151</b>	<b>50%</b>	<b>116 912</b>	<b>720 819</b>	<b>47%</b>	<b>120 988</b>
3.1. Предоставленные кредиты	637 673		102 496	680 413		107 680
3.2. Требования по договору уступки прав требования к	0		0	0		0
3.3. Прочие активы	52 478		14 416	40 406		13 308
<b>4. Кредиты, предоставленные физическим лицам:</b>	<b>75 298</b>	<b>6%</b>	<b>15 208</b>	<b>33 042</b>	<b>2%</b>	<b>9 595</b>

4.1. Предоставленные кредиты	72 517		13 007	31 671		8 351
4.2. Требования по договору уступки прав требования к	0		0	0		0
4.3. Прочие активы	2 781		2 201	1 371		1 244

**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.

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2019 г**

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
Кредитные организации	320 786	320 000	0	0	786

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

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

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2019 г.**

Вид активов	Кредитные организации	Корпоративные клиенты и ИП	Физические лица	ИТОГО
Непросроченная задолженность	320 786	555 053	36 743	912 582
Просроченная задолженность, всего, в том числе с задержкой платежа:	0	82 620	7 079	89 699
менее 30 дней	0	0	0	0
От 31 до 90 дней	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	0	3 969	3 969
Свыше 180 дней	0	82 620	3 110	85 730
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	320 786	637 673	43 822	1 002 281
Сформированный резерв на возможные потери	8	102 496	8 982	111 486

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

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
-------------------------------------------	---	---------	-------	---------

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2019 г. составил 6,8%, по состоянию на 01.01.2019 г. – 5,8%.

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2019**

	Итого		Кредитным организациям	Юридическим лицам и ИП	Физическим лицам
	01.04.19		01.04.19	01.04.19	01.04.19
	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
1 категория качества	327 456	32	320 000	294	7 162
2 категория качества	457 353	44	786	438 895	17 672
Сумма резерва	18 444		8	18 232	204
3 категория качества	156 184	15	0	115 864	40 320
Сумма резерва	8 567		0	1 644	6 923
4 категория качества	285	0	0	0	285
Сумма резерва	145		0	0	145
5 категория качества	89 698	9	0	82 620	7 078
Сумма резерва	88 355		0	82 620	5 735
ВСЕГО	1 030 976	100	320 786	637 673	72 517

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

	Итого		Кредитным организациям	Юридическим лицам и ИП	Физическим лицам
	01.01.19		01.01.19	01.01.19	01.01.19
	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

Банк формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с порядком, установленным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и внутренними документами Банка. Банк формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- эквиваленты денежных средств,
- средства в других банках,
- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости,

- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- кредиты клиентам,
- торговая дебиторская задолженность,
- договора финансовых гарантий,
- обязательства по предоставлению кредитов.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оцениваются способом, который отражает:

– непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

– временную стоимость денег; и

– обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В целях определения возможного кредитного обесценения финансового актива Банк использует следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушения условий договора, таким как дефолт или просрочка платежа;
- предоставления Банком или другими кредиторами уступок заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которые Банк или другие кредиторы не предоставили бы в ином случае;
- появления вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновения активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой (10% и более), которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий обесценения:

#### ***Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данная стадия включает финансовые инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данная стадия включает финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные активы***

Данная стадия включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Ожидаемые кредитные убытки определяются по формуле:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки,

EAD – сумма, подверженная риску потерь при дефолте,

PD – вероятность дефолта,

LGD – уровень потерь при дефолте.

EAD принимается равным балансовой стоимости. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) EAD отражает величину риска до применения факторов кредитной конверсии, определяемых с использованием Базельских значений.

При проведении оценки увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

При оценке обесценения эквивалентов денежных средств Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, за исключением остатков по счетам в Банке России, так как Банк относит указанные активы к активам с очень низкой вероятностью дефолта и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка эквивалентов денежных средств проводится на групповой основе с учетом внешних кредитных рейтингов

контрагента. Используются кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings. В случае их отсутствия используются рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Согласование шкал данных рейтинговых агентств производится с учетом данных, отраженных в Приказе Банка России от 14.06.2018 N ОД-1474 "Об утверждении сценариев стресс - тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов". При отсутствии внешнего рейтинга у контрагента и при отсутствии данных об обеспечении финансового инструмента используется допущение, что рейтинг соответствует уровню В2 по шкале Moody's Investors Service. Вероятность дефолта определяется по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017».

Уровень потерь при дефолте для контрагентов из стран ОЭСР принимается равным 60% согласно вышеупомянутой статистике Moody's для инструментов с инвестиционным кредитным рейтингом.

Для контрагентов из России и других стран, не входящих в ОЭСР, уровень потерь при дефолте принимается равным 75%.

Признаками обесценения по эквивалентам денежных средств считаются следующие события:

- просрочка исполнения обязательств перед Банком в течение 3-х и более дней,
- получение информации о наложении ограничений на деятельность кредитной организации.

В случае выявления признаков обесценения вероятность дефолта определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения с учетом информации о размере расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России №611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Оценка средств в других банках проводится на групповой основе с учетом внешних рейтингов контрагента. В случае выявления признаков обесценения актив выводится из состава группы и оценивается на индивидуальной основе на основании профессионального суждения с учетом информации о размере расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Признаками обесценения средств в других банках считаются следующие события:

- неисполнение обязательств перед Банком при наступлении срока платежа по договору,
- получение информации о наложении ограничений на деятельность кредитной организации.

Для долговых ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется аналогичный подход.

При оценке кредитов дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- заемщик просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств в полном объеме из основных источников, относятся следующее:

- контрагент не выполнил условия договора, и Банк в соответствии с договором потребовал досрочное погашение кредита;
- проблемная реструктуризация. Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате;
- принятие Банком решения о реализации обеспечения для погашения кредитного требования;
- принятие Банком решения о реализации кредитного требования с существенными экономическими потерями (более 10% от стоимости) в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;

Кредитный риск признается низким, если на отчетную дату актив в соответствии с Положением Банка России №590-П отнесен к I - II категории качества. В этом случае проверка того, увеличился ли кредитный риск значительно с момента признания актива, не производится. В других случаях Банк производит проверку того, увеличился ли кредитный риск значительно с момента признания актива.

В качестве признаков возможного значительного увеличения кредитного риска Банк также рассматривает следующие события:

- наличие просроченных платежей сроком 30 дней и более;
- наличие двух и более реструктуризаций по договору на отчетную дату;
- кредитное требование отнесено к IV-V категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- наличие признаков нереальной деятельности и прочая негативная информация, которая может повлиять на вероятность дефолта.

По кредитам, включенным в портфель однородных ссуд, оценка ожидаемых кредитных убытков производится с

учетом срока просрочки финансового актива.

Для целей оценки кредитов, включенных в портфель однородных ссуд, Банк считает, что:

- не произошло значительного увеличения кредитного риска, если выплата суммы долга и/или процентов по нему не просрочена более чем на 30 дней;
- значительное увеличение кредитного риска произошло, если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 30 дней;
- актив является кредитно-обесцененным («дефолтным»), если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Для кредитов, относящихся к стадиям 1 и 2 (необесцененные активы), норма убытков ( $PD \cdot LGD$ ) рассчитывается на основе данных актуальной финансовой отчетности Сбербанка России.

Для обесцененных кредитов вероятность дефолта равна 100%.

Уровень потерь при дефолте на индивидуальной основе для кредитов, обеспеченных объектами недвижимости, определяется путем расчета дисконтированного дохода от реализации залогового имущества. К рыночной стоимости объекта залога (без учета НДС) применяется понижающий коэффициент, отражающий дополнительные риски (завышенная оценка, судебные разбирательства и т.д.). Ставка дисконтирования определяется как эффективная процентная ставка по кредиту. Срок экспозиции, как правило, принимается равным двум годам, понижающий коэффициент – 0,8.

По остальным обесцененным кредитам, не признанным безнадежными, используется рыночный уровень потерь при дефолте, определяемый по статистике Moody's для инструментов со спекулятивным кредитным рейтингом (по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017»). Если Банк признает долг безнадежным (категория качества V в соответствии с Положением Банка России №590-П, залог недвижимости или высоколиквидный залог отсутствует), то уровень потерь при дефолте принимается равным 100%.

Для дебиторской задолженности Банк использует упрощенный подход к формированию резервов и создает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резерв под ожидаемые потери определяется с использованием матрицы оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности: активы без просрочки платежей и с просрочкой до 30 дней – 0%; активы с просрочкой свыше 30 дней – 100%.

Ставки оценочных резервов в матрице могут корректироваться на основании опыта возникновения убытков и/или на основе текущих наблюдаемых данных.

Банк не оценивает активы, не входящие в сферу действия МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- предоплата по товарам и услугам,
- госпошлины и пени к возмещению,
- гарантийные депозиты по договорам аренды.

Группа финансовых инструментов	Сумма актива	Сумма резервов, сформированных в соответствии со стандартами РФ	Сумма резервов, сформированных в соответствии со стандартами МСФО	Сумма корректировок резервов
Эквиваленты денежных средств	322 257	8	1 716	-1 708
Средства в других банках	66 924	62	816	-754
Кредиты клиентам	683 447	111 532	96 686	14 846
Приобретенные права требований	26 364	3 955	3 955	0
Предоставленные финансовые гарантии	41 675	982	433	549
Обязательства по предоставлению кредитов	2 773	21	29	-8
Требования по начисленным процентам	3 399	1 322	1 150	172
ИТОГО		117 882	104 785	13 097

### 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 авалом (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 авалом (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 Заклучении 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, использующаяся в учете/бизнесе залогодателя, подтверждающаяся документами о покупной цене либо расчетом себестоимости (в случае собственного производства).

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

Алгоритм оценки рыночной стоимости машин и оборудования:

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

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

Оценка условий расположения.

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

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

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

Определение рыночной стоимости оборудования.

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

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

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

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

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

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

Алгоритм оценки рыночной стоимости автотранспортных средств.

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

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

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

Определение рыночной стоимости автотранспортных средств.

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

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



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

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

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

Проверка наличия залога в заявленных объемах осуществляется на основании документов по фактическому наличию, правам собственности на недвижимость и визуальному осмотру объекта недвижимости. При осмотре объекта недвижимости необходимо обратить внимание на следующие конструктивные элементы: материал стен (кирпич и т.д.), конструкция фундамента, перекрытия (в т.ч. чердачное и междуэтажное), кровля, полы, проемы, внутренняя отделка, коммуникации, а так же наличие подвала, определить признаки их износа, по возможности произвести фото- или видео-съемку. 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 01.04.2019

на 01.01.2019

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	818 440	-	598 051	757 274	-	399 053
Залог движимого имущества	9 362	-	-	2 961	-	-
Залог имущественных прав	30 161	-	-	30 356	-	-
Залог ценных бумаг	122 897	5000	9 208	142 471	5 000	131 463
Поручительство	1 352 888	-	-	1 514 056	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Залог прав требования возврата депозитного вклада	11 840	11 840	-	14 755	14 755	-

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 01.04.2019

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:	2 138	0	1 313 037	147 603
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 603	147 603
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	147 603	147 603
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	62 237	0
Средства в клиринговых организациях	0	0	0	0
Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях	0	0	0	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 000	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	637 380	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	72 897	0
Основные средства	0	0	42 542	0
Прочие активы	2 138	0	50 378	0

Долговые ценные бумаги, которыми Банк владел на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения на биржевом рынке. На 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 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 01.04.2019 г. размер торгового портфеля составил 49 334 тыс. руб., который состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ). На 01.01.2019 г. размер торгового портфеля состоял 48 568 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 01.04.2019г. и 01.01.2019г.

Наименование показателя	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	4 308	217 007
Процентный риск, всего в том числе:	344,63	344,25
общий процентный риск	344,63	344,25
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	0	17 016,31

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.04.2019 г. 0,11% (на 01.01.2019 г. – 4,64%).

По состоянию на 01.04.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 31,92%, без рыночного риска – 32,03% (на 01.01.2019 г. аналогично норматив Н1.0 составил 27,94%, без рыночного риска – 32,58%).

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 1 376 тыс. руб. (0,3% капитала Банка на 01.04.2019).

В отчетном периоде реализованный валютный риск составил 0,28 % собственных средств на 01.04.2019 года.

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 01.04.2019 года уровень операционного риска, принимаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0), составил 33 486 тыс. руб., 7,99% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Влияние операционного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.04.2019 г. 0,84% (на 01.01.2019 г. – 2,34%).

По состоянию на 01.04.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 31,92%, без операционного риска – 32,76% (на 01.01.2019 г. аналогично норматив Н1.0 составил 27,94%, без операционного риска – 32,58%).

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	свыше 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	530 853	51 114	25 356	52 525	111 051	95 585	67 697	135 175	36 821	42 908	74 995	437	0

Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	132 218	231 180	68 414	128 974	3 457	1 330	1 323	11 804	2 409	2 903	10 318	2 760	29 203
Совокупный ГЭП	398 635	-180 066	-43 058	-76 449	107 594	94 255	66 374	123 371	34 412	40 005	64 677	-2 323	-29 203
Изменение чистого процентного дохода + 200 базисных пунктов	7 640	-3 001	-538	-382	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение чистого процентного дохода - 200 базисных пунктов	-7 640	3 001	538	382	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	418 911												
Процентный риск	-0,89%												

### 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 01.04.2019 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
<b>Активы</b>										
1) Денежные средства, средства на счетах в Банке России, средства на счетах в других банках	183 124	0	0	0	0	0	0	0	1 628	184 752
2) Средства, предоставленные кредитным организациям	320 786	0	0	0	0	0	0	0	0	320 786
3) Вложения в ценные бумаги	-	0	47 592	0	0	0	95 323	0	0	142 915
4) Кредиты, предоставленные клиентам	1 408	0	1 442	33	52	10 572	4 795	74 873	500 166	593 343
5) Средства в расчетах	73 379	0	0	0	0	0	0	0	0	73 379
6) Прочие активы	2 012	0	6 239	0	0	0	0	0	0	8 251
7) Сформированные резервы	249	0	243	9	8	112	210	2 958	23 359	27 148
<b>Итого активы</b>	<b>580 958</b>	<b>0</b>	<b>55 517</b>	<b>42</b>	<b>60</b>	<b>10 685</b>	<b>100 328</b>	<b>77 831</b>	<b>525 153</b>	<b>1 350 574</b>
<b>Пассивы</b>										
1) Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
2) Средства юридических лиц и ИП	241 553	0	0	0	0	900	225	2 185	8 531	253 393
3) Средства физических лиц	46 024	18 087	110 218	137 078	90 499	65 462	124 981	0	0	592 348
4) Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
5) Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0	27 600	27 600
6) Средства в расчетах	40 262	0	0	0	0	0	0	0	0	40 262
7) Неиспользованные кредитные линии	2 773	0	0	0	0	0	0	0	0	2 773
8) Аккредитивы / Гарантии	2 084	0	4 167	0	0	0	0	35 424	0	41 675
9). Прочие обязательства	58 167	0	0	0	0	78	1	99	1 245	59 590
10) Собственные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	391 311	391 311
<b>Итого пассивы</b>	<b>390 869</b>	<b>18 087</b>	<b>114 385</b>	<b>137 078</b>	<b>90 499</b>	<b>66 440</b>	<b>125 207</b>	<b>37 708</b>	<b>433 687</b>	<b>1 413 960</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>190 089</b>	<b>-18 087</b>	<b>-58 869</b>	<b>-137 036</b>	<b>-90 439</b>	<b>-55 754</b>	<b>-24 878</b>	<b>40 123</b>	<b>91 466</b>	<b>190 089</b>

**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	Свыше 2 лет	Всего
<b>Активы</b>										
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, предоставленные клиентам	0	0	6	64	142	2 033	13 011	69 445	509 703	594 402
5) Средства в расчетах	115 333	0	0	0	0	0	0	0	0	115 333
6) Прочие активы	0	0	5 455	0	0	0	0	0	0	5 455
7) Сформированные резервы	0	0	0	1	35	233	413	3 236	24 009	27 928
<b>Итого активы</b>	<b>358 412</b>	<b>0</b>	<b>598 403</b>	<b>65</b>	<b>177</b>	<b>2 266</b>	<b>13 424</b>	<b>72 681</b>	<b>536 321</b>	<b>1 581 750</b>
<b>Пассивы</b>										
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
<b>Итого пассивы</b>	<b>503 978</b>	<b>257</b>	<b>48 791</b>	<b>57 051</b>	<b>50 643</b>	<b>343 628</b>	<b>131 497</b>	<b>39 994</b>	<b>445 319</b>	<b>1 621 156</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-145 565</b>	<b>-257</b>	<b>549 612</b>	<b>-56 985</b>	<b>-50 466</b>	<b>-341 362</b>	<b>-118 073</b>	<b>32 688</b>	<b>91 003</b>	<b>-39 407</b>

## 7.8. 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 2019 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. РАСКРЫТИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания № 4983-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка промежуточная отчетность за 3 месяца 2019 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте АО «РУНА-БАНК» по адресу [www.runabank.ru](http://www.runabank.ru) и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления

А.А. Арифов

Главный бухгалтер

Е.В. Кузнецова



17.05.2019