

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	336	349
Проценты уплаченные	(108)	(109)
Комиссии полученные	54	112
Комиссии уплаченные	(6)	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25	2
Прочие операционные доходы	30	49
Уплаченные операционные расходы	(10 367)	(9 814)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(10 036)	(9 418)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(83)	(13)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	6	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	325	49
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	296	(1 114)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	-	(57)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(9 492)	(10 553)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	3 489
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	3 489
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	6 256	(2 889)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(3 236)	(9 953)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	82 069	109 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	78 833	99 940

Утверждено к выпуску Советом Директоров 28 августа 2018 г.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Снежкина И.С.

Савенкова Я.А.

Примечания на стр. с 8 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений 7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «РУНЭТБАНК» (АО «РУНЭТБАНК») (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 11 мая 1994 года под номером 2829. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (12.10.2015), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (12.10.2015).

Банк осуществляет валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24.02.2005 года под номером 684. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123056, г. Москва, ул. Гашека, д. 9, стр.1, к.4. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. Банк не имеет филиалов. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. у Банка отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Материнской компанией Банка является компания CRISTELA LIMITED/ КРИСТЕЛА ЛИМИТЕД (Британские Виргинские острова). CRISTELA LIMITED/ КРИСТЕЛА ЛИМИТЕД не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 30 июня 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.		За 30 июня 2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
CRISTELA LIMITED/ КРИСТЕЛА ЛИМИТЕД (конечный собственник Комиссарук М.Б.)	72,54	72,54	72,54	72,54	72,54	72,54
ARVITI CONSULTANTS LIMITED/ АРВИТИ КОНСУЛЬТАНТС ЛИМИТЕД (конечный собственник Римш Я.С.)	13,73	13,73	13,73	13,73	13,73	13,73
LLC "MICRO-INVEST"/ ООО "МИКРО- ИНВЕСТ" (конечный собственник Фельдман В.Л.)	13,73	13,73	13,73	13,73	13,73	13,73
Итого	100	100	100	100	100	100



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

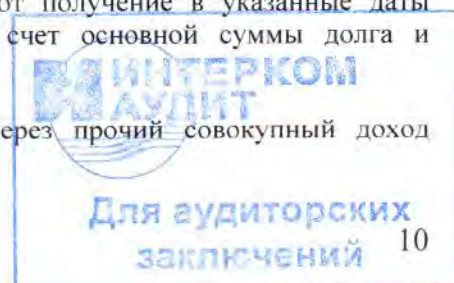
Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) 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 (ССЧПУ).

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 пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

• Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает 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.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	82 069	-	-	(362)	81 707
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	138 241	-	-	(691)	137 550

Таким образом, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Поскольку кредиты клиентам являются дефолтными, то по ним создан резерв в размере 100% их балансовой стоимости как по требованиям МСФО (IAS) 39, так и по требованиям МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(105 155)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 053)
Отложенный налог	211
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(105 997)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(362)	(362)
Кредиты клиентам	(2 225)	-	(2 225)
Прочие финансовые активы	(216)	(691)	(907)
Итого резерв по финансовым активам	(2 441)	(1 053)	(3 494)
Итого общая сумма резерва	(2 441)	(1 053)	(3 494)

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	4 709	4 218
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 145	5 464
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	73 345	72 387
Российской Федерации	73 345	72 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(366)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 833	82 069

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 9.

5. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	150 617	138 241
Дебиторская задолженность по аренде	116	95
Участие в уставных капиталах	87	87
Облигации, не погашенные в срок	34	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(990)	(216)
Итого прочие финансовые активы	149 864	138 241
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	342	342
Предоплата по товарам и услугам	161	415
Прочее	39	169
Итого прочие нефинансовые активы	542	926
Итого прочие активы	150 406	139 167

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года в статью «Облигации, не погашенные в срок» включены просроченные и индивидуально обесцененные облигации ООО «Агрохолдинг-Финанс» на сумму 34 тыс. руб. Резерв под ожидаемые кредитные убытки сформирован в размере 100%.

Анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 9.

6. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	-	-	-	(4)
Кредиты клиентам	-	-	6	-	6
Прочие финансовые активы	(62)	-	(21)	-	(83)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(66)	-	(15)	-	(81)

7. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	5 599	5 626
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 210	1 201
Охрана	1 122	1 123
Связь	804	764
Амортизация основных средств	598	603
Арендная плата	250	220
Ремонт и эксплуатация основных средств	233	228
Прочее	854	844
Итого операционные расходы	10 670	10 609

8. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 938)	(2 121)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	1 841	2 070
(Возмещение) по налогу на прибыль за период	(97)	(51)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

9. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

9.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

9. Управление рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск**

Максимальный кредитный риск равен балансовым суммам, отраженным в промежуточном отчете о финансовом положении.

9.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и прочим расчетам, производимым денежными средствами.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в 2017 году, Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 30 июня 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	78 833	-	-	-	-	-	78 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	169	169
Основные средства	-	-	-	-	-	89 873	89 873
Прочие активы	149 864	-	161	-	-	381	150 406
Итого активы	228 697	-	161	-	-	90 423	319 281
Обязательства							
Средства клиентов	2 888	-	-	-	-	-	2 888
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 498	5 498
Прочие обязательства	-	495	-	-	-	1 451	1 946
Субординированные займы	-	-	-	-	81 667	144 340 ¹	226 007
Итого обязательства	2 888	495	-	-	81 667	151 289	236 339
Чистый разрыв ликвидности	225 809	(495)	161	-	(81 667)	(60 866)	82 942
Совокупный разрыв ликвидности	225 809	225 314	225 475	225 475	143 808	82 942	

¹ субординированный займ без ограничения срока привлечения, возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала

9. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 069	-	-	-	-	-	82 069
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	86	86
Основные средства	-	-	-	-	-	90 471	90 471
Прочие активы	138 334	-	230	324	-	279	139 167
Итого активы	220 403	-	230	324	-	90 836	311 793
Обязательства							
Средства клиентов	2 472	-	-	-	-	-	2 472
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 806	5 806
Прочие обязательства	-	36	493	-	-	1 383	1 912
Субординированные займы	-	-	-	-	75 738	132 480 ²	208 218
Итого обязательства	2 472	36	493	-	75 738	139 669	218 408
Чистый разрыв ликвидности	217 931	(36)	(263)	324	(75 738)	(48 833)	93 385
Совокупный разрыв ликвидности	217 931	217 895	217 632	217 956	142 218	93 385	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

9.3. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк осуществляет оценку и управление валютным риском ежедневно через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Позиция Банка по валютам составила:

² субординированный займ без ограничения срока привлечения, возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала

9. Управление рисками (продолжение)

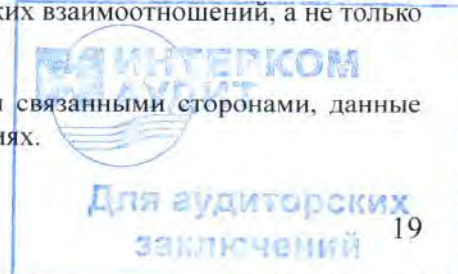
За 30 июня 2018 г..	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 519	66 858	9 456	78 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	169	-	-	169
Основные средства	89 873	-	-	89 873
Прочие активы	543	149 863	-	150 406
Итого активы	93 104	216 721	9 456	319 281
Обязательства				
Средства клиентов	847	279	1 762	2 888
Отложенное налоговое обязательство	5 498	-	-	5 498
Прочие обязательства	1 946	-	-	1 946
Субординированные займы	9 500	216 507	-	226 007
Итого обязательства	17 791	216 786	1 762	236 339
Чистая балансовая позиция	75 313	(65)	7 694	82 942

За 31 декабря 2017 г..	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 852	61 936	13 281	82 069
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	86	-	-	86
Основные средства	90 471	-	-	90 471
Прочие активы	927	138 240	-	139 167
Итого активы	98 336	200 176	13 281	311 793
Обязательства				
Средства клиентов	632	178	1 662	2 472
Отложенное налоговое обязательство	5 806	-	-	5 806
Прочие обязательства	1 912	-	-	1 912
Субординированные займы	9 500	198 718	-	208 218
Итого обязательства	17 850	198 896	1 662	218 408
Чистая балансовая позиция	80 486	1 280	11 619	93 385

10. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.



10. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Данные по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 года и за 30 июня 2017 года представлены ниже:

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Дочерние предприятия		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 796	1 629	64	48	56	52
привлечено за полугодие	856	8 140	92	784	754	290
возвращено за полугодие	(674)	(9 426)	(57)	(770)	(768)	(274)
влияние курсовых разниц	(16)	83	3	(27)	13	6
остаток за 30 июня	1 962	426	102	35	55	74
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	132 480	139 511	75 738	79 253	-	-
влияние курсовых разниц	11 860	(3 614)	5 929	(1 807)	-	-
остаток за 30 июня	144 340	135 897	81 667	77 446	-	-
Доходы и расходы						
процентные расходы по субординированным займам	(68)	(66)	(39)	(38)	-	-
комиссионные доходы	-	14	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-	(1 292)	(1 312)

11. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%.

За 30 июня 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составил 93,8% (31 декабря 2017 года: 90,7%; 30 июня 2017 года: 90,9%).



АО «РУНЭТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

12. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было.


Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления

 _____ Снежкина И.С.



ВРИО Главного бухгалтера

 _____ Савенкова Я.А.

