



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Средства в других банках	16
7. Кредиты и авансы клиентам	16
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	17
10. Прочие активы	17
11. Средства других банков.....	18
12. Средства клиентов.....	18
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
14. Прочие обязательства.....	19
15. Субординированные займы	19
16. Уставный капитал	19
17. Процентные доходы и расходы	20
18. Комиссионные доходы и расходы	20
19. Прочие операционные доходы	21
20. Административные и прочие операционные расходы	21
21. Управление финансовыми рисками	21
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	29
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
24. Управление капиталом	31
25. События после отчетной даты.....	31

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	235,582	267,878
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8,345	9,795
Средства в других банках	6	499,785	453,217
Кредиты и авансы клиентам	7	432,953	638,870
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	48,887	49,925
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	9	300,931	199,345
Инвестиционная недвижимость		16,831	16,831
Основные средства		1,294	2,280
Текущие требования по налогу на прибыль		5,854	6,171
Отложенный налоговый актив		4,563	1,698
Прочие активы	10	68,612	115,152
Итого активов		1,623,637	1,761,162
Обязательства			
Средства других банков	11	127	167
Средства клиентов	12	1,027,223	1,153,561
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	49,585	71,212
Текущие обязательства по налогу на прибыль		414	347
Прочие обязательства	14	117,030	100,685
Резерв под обязательства кредитного характера		1,328	-
Субординированные займы	15	27,600	27,600
Итого обязательств		1,223,307	1,353,572
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	205,462	205,462
Фонд переоценки ценных бумаг		2	604
Нераспределенная прибыль		194,866	201,524
Итого собственный капитал		400,330	407,590
Итого обязательств и собственного капитала		1,623,637	1,761,162

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	17	73,838	97,206
Процентные расходы	17	(26,987)	(34,740)
Чистые процентные доходы		46,851	62,466
Комиссионные доходы	18	420,630	178,589
Комиссионные расходы	18	(371,812)	(156,954)
Чистые комиссионные доходы		48,818	21,635
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		48	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		15,679	8,723
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		746	(341)
Изменения резервов под обесценение		(6,765)	20,802
Прочие операционные доходы	19	5,659	6,848
Чистые операционные доходы		111,036	120,133
Административные и прочие операционные расходы	20	(109,290)	(112,047)
Прибыль до налогообложения		1,746	8,086
Расходы по налогу на прибыль		(1,547)	(2,822)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		199	5,264
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)		(752)	612
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки ценных бумаг		150	(122)
Прочий совокупный доход		(602)	490
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(403)	5,754

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.



АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(неаудированные данные)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2017 г.</i>	205,462	164	200,947	406,573
<i>Совокупный доход за период</i>	-	490	5,264	5,754
<i>Остаток за 30 июня 2017 г.</i>	205,462	654	206,211	412,327
<i>Остаток на 31 декабря 2017 г.</i>	205,462	604	201,524	407,590
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS)9 на 1 января 2018 года</i>	-	-	(6,857)	(6,857)
<i>Остаток на 1 января 2018 г. (пересчитано)</i>	205,462	604	194,667	400,733
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	(602)	199	(403)
<i>Остаток на 30 июня 2018 г.</i>	205,462	2	194,866	400,330

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.



АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	73,669	97,147
Проценты уплаченные	(26,437)	(35,866)
Комиссии полученные	420,548	178,441
Комиссии уплаченные	(371,812)	(156,954)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	48	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	15,679	8,723
Прочие полученные операционные доходы	5,659	6,848
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(99,728)	(109,067)
Уплаченный налог на прибыль	(2,164)	(964)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15,462	(11,692)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,450	72
Средства в других банках	(49,043)	(70,000)
Кредиты и авансы клиентам	196,863	100,181
Прочие активы	43,768	58,471
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(40)	4
Средства клиентов	(128,866)	(262,747)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24,825)	(3,060)
Прочие обязательства	7,970	(61,507)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	62,739	(250,278)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(48,540)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	25
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(449,532)	-
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	348,930	-
Приобретение основных средств	(242)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(100,844)	(48,515)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5,809	2,846
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(32,296)	(295,947)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	267,878	471,164
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	235,582	175,217

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество «РУНА-БАНК» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность с 1995 года. Банк работает на основании лицензий Банка России № 3207 от 21.01.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с изменением законодательства Российской Федерации в 2014 году Банк изменил правовую форму Закрытое Акционерное Общество на Акционерное Общество с 21.01.2015 года. До 21.01.2015 года полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «РУНА-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 983 от 15.09.2010 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Зарегистрированный адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, строение 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года:

Наименование акционера	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Борисов Сергей Анатольевич	36.51667	69,382	36.51667	69,382
Беляева Марина Алексеевна	36.51667	69,382	36.51667	69,382
Можаев Сергей Сергеевич	19.71015	37,449	19.71015	37,449
ООО "Тибра-Ком"	5.21739	9,913	5.21739	9,913
Акционеры-миноритарии	2.03913	3,874	2.03913	3,874
Итого	100	190,000	100	190,000

Борисов Сергей Анатольевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Беляева Марина Алексеевна является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

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 марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

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:

- Намечившееся 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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, 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.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

4. 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 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);
- 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:

- (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).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД 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.

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

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:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	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	Пересчет аморти- зированной стоимости	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Аморти- зированная стоимость	267,878	-	(496)	267,382
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Аморти- зированная стоимость	453,217	-	(1,766)	451,451
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Аморти- зированная стоимость	638,870	(97)	(5,475)	633,298
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	49,925	-	-	49,925
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Аморти- зированная стоимость	199,345	-	-	199,345
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	(737)	(737)

Таким образом, средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли. Финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки ценных бумаг	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	604
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	604
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	201,524
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(8,474)
Пересчет амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам	(97)
Отложенный налог	1,714
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	194,667

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

	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	-	496	496
Средства в других банках	-	1,766	1,766
Кредиты и авансы клиентам	121,117	5,475	126,592
Итого резерв по финансовым активам	121,117	7,737	128,854
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	737	737
Итого общая сумма резерва	121,117	8,474	129,591

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	157,292	103,912
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24,723	64,794
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	48,354	66,810
других стран	5,482	32,362
За вычетом резерва под обесценение	(269)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	235,582	267,878

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	496	-
Восстановление резерва в течение периода	(227)	-
Остаток за 30 июня	269	-

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	500,093	350,201
Депозиты в Банке России	-	100,037
Прочие средства, размещенные в других банках	2,203	2,979
За вычетом резерва под обесценение	(2,511)	-
Итого средств в других банках	499,785	453,217

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	1,766	-
Отчисления в резерв в течение периода	745	-
Остаток за 30 июня	2,511	-

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	15,724	100,051
Кредиты субъектов малого предпринимательства	509,921	575,928
Ипотечные и жилищные ссуды	8,789	49,043
Потребительские кредиты	27,481	34,965
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	561,915	759,987
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(128,962)	(121,117)
Итого кредитов и авансов клиентам	432,953	638,870

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные и жилищные ссуды	Потребительские кредиты	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	4,039	116,113	1,745	15,392	137,289
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	(1,406)	(7,562)	1,219	(3,126)	(10,875)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(525)	(2,556)	(3,081)
Остаток за 30 июня 2017 года	2,633	108,551	2,439	9,710	123,333
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	1,811	108,016	4,830	11,935	126,592
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	(1,534)	9,851	(4,110)	(1,109)	3,098
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(238)	(490)	-	(728)
Остаток за 30 июня 2018 года	277	117,629	230	10,826	128,962

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 481,120 тыс. руб., что составляет 86% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 583,802 тыс. руб., 77%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 15,000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 17,000 тыс. руб.)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48,887	49,925
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,887	49,925

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	98,124	98,920
Облигации ЦБ РФ	202,807	100,425
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	300,931	199,345

10. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	59,973	99,149
Прочая дебиторская задолженность	8,738	18,816
Расчеты по брокерским операциям	4,547	-
Наращенные непроцентные доходы	100	1,595
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8,861)	(7,019)
Итого прочих финансовых активов	64,497	112,541
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	3,067	830
Расходы будущих периодов	1,538	1,327
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	889	883
Авансовые платежи по операционным налогам	118	587
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,497)	(1,016)
Итого прочих нефинансовых активов	4,115	2,611
Итого прочих активов	68,612	115,152

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	8,035	16,822
<i>(Восстановление резерва)/Отчисления в течение периода</i>	2,558	(9,927)
<i>Суммы, списанные в течение периода как безнадежные</i>	(235)	(180)
Остаток за 30 июня	10,358	6,715

11. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	127	167
Итого средств других банков	127	167

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	251,410	316,949
-Срочные депозиты	150,599	163,643
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	36,577	48,862
-Срочные вклады	588,637	624,107
Итого средств клиентов	1,027,223	1,153,561

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году.

За 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 179,264 тыс. руб. (17.5%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 241,436 тыс. руб. или 20.9%).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Векселя</i>	49,585	71,212
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	49,585	71,212

За 30 июня 2018 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими сроки погашения в 2018-2023 годах (31 декабря 2017 года: в 2018-2023 годах).

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	53,006	61,406
Расчеты по аренде индивидуальных банковских сейфов	245	288
Невостребованные финансовые обязательства	-	1,176
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	70
Прочие	712	-
Итого прочих финансовых обязательств	53,963	62,940
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52,957	25,090
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	6,291	4,911
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,347	1,827
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	946	5,308
Справедливая стоимость финансовых гарантий	526	608
Доходы будущих периодов	-	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	63,067	37,745
Итого прочих обязательств	117,030	100,685

15. Субординированные займы

Кредитор	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО "Виктория Классик"	Российский рубль	24.02.2042	2%	27,600	27,600
Итого субординированных займов				27,600	27,600

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года		
(неаудированные данные)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	19,000,000	190,000	205,462
Итого уставный капитал	19,000,000	190,000	205,462

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

АО «РУНА-БАНК»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

17. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	14,136	27,045
Кредиты и авансы клиентам	46,256	64,315
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1,889	5,846
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,557	-
Итого процентных доходов	73,838	97,206
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	22,897	32,537
Депозиты юридических лиц	2,894	704
Выпущенные долговые ценные бумаги	922	1,225
Субординированные займы	274	274
Итого процентных расходов	26,987	34,740
Чистые процентные доходы	46,851	62,466

18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	409,697	169,275
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9,530	4,955
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1,197	2,872
Комиссия за операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	177	1,461
Комиссия за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	29	26
Итого комиссионных доходов	420,630	178,589
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	365,156	153,983
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3,935	1,327
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2,356	1,221
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	299	382
Прочее	66	41
Итого комиссионных расходов	371,812	156,954
Чистые комиссионные доходы	48,818	21,635

19. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
От оказания консультационных и информационных услуг	3,260	1,891
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,628	1,481
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	365	2,725
Доходы от операций с учтенными векселями	-	99
Расходы за вычетом доходов от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	(350)	(85)
Прочее	756	737
Итого прочих операционных доходов	5,659	6,848

20. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	72,712	70,528
Административные расходы	11,039	14,556
Операционная аренда	7,686	9,342
Ремонт и обслуживание	4,646	3,106
Профессиональные услуги	2,675	3,900
Охрана	2,559	3,127
Связь	2,212	1,708
Расходы по страхованию вкладов	1,942	1,788
Операционные налоги	1,453	1,599
Амортизация основных средств	1,228	1,108
Реклама и маркетинг	264	73
Расходы по страхованию имущества	153	147
Юридические расходы	-	137
Расходы по выбытию имущества	-	199
Прочее	721	729
Итого административных и прочих операционных расходов	109,290	112,047

21. Управление финансовыми рисками

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

21.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	53,836	-	-	53,836	-	(269)	53,567
Средства в других банках	502,296	-	-	502,296	-	(2,511)	499,785
Корпоративные кредиты	15,724	-	-	15,724	-	(277)	15,447
Кредиты субъектов малого предпринимательства	315,908	194,013	-	509,921	(106,762)	(10,867)	392,292
Ипотечные и жилищные ссуды	6,141	2,648	-	8,789	(174)	(56)	8,559
Потребительские кредиты	13,460	10,739	3,282	27,481	(10,509)	(317)	16,655
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,887	-	-	48,887	-	-	48,887
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	300,931	-	-	300,931	-	-	300,931
Прочие финансовые активы	73,358	-	-	73,358	-	(8,861)	64,497
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	31,854	-	-	31,854	-	(1,287)	30,567
Обязательства по предоставлению кредитов	2,323	-	-	2,323	-	(41)	2,282
Итого	1,364,718	207,400	3,282	1,575,400	(117,445)	(24,486)	1,433,469

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	99,172	-	-	99,172	-	-	99,172
Средства в других банках	353,180	-	-	353,180	-	-	353,180
Корпоративные кредиты	100,000	51	-	100,051	(51)	(2,400)	97,600
Кредиты субъектов малого предпринимательства	320,848	255,080	-	575,928	(95,384)	(7,692)	472,852
Ипотечные и жилищные ссуды	36,321	12,722	-	49,043	(5,620)	(176)	43,247
Потребительские кредиты	16,596	13,595	4,774	34,965	(9,518)	(276)	25,171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49,925	-	-	49,925	-	-	49,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,345	-	-	199,345	-	-	199,345
Прочие финансовые активы	119,560	-	-	119,560	-	(7,019)	112,541
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	31,735	-	-	31,735	-	-	31,735
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	10,029	-	-	10,029	-	-	10,029
Итого	1,336,711	281,448	4,774	1,622,933	(110,573)	(17,563)	1,494,797

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	-	15,724	-	-	100,000	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	250,405	65,503	-	305,912	14,936
Ипотечные и жилищные ссуды	521	5,366	254	773	10,004	25,544
Потребительские кредиты	900	4,166	8,394	1,078	4,698	10,820
Итого	1,421	275,661	74,151	1,851	420,614	51,300

Концентрации кредитного риска

Все кредиты и авансы за 30 июня 2017 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen BankInternational AG (RBI) балансовой стоимостью 5,455 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 32,362 тыс. руб.)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	53,567	-	-	-	-	53,567
Средства в других банках	499,785	-	-	-	-	499,785
Корпоративные кредиты	-	14,736	-	711	-	15,447
Кредиты субъектов малого предпринимательства	71,026	-	21,437	-	299,829	392,292
Ипотечные и жилищные ссуды	2,474	-	-	2,071	4,014	8,559
Потребительские кредиты	-	-	-	10,224	6,431	16,655
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,887	-	-	-	-	48,887
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	300,931	-	-	-	-	300,931
Прочие финансовые активы	64,497	-	-	-	-	64,497
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	1,567	-	-	29,000	30,567
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	339	1,943	2,282
Итого	1,041,167	16,303	21,437	13,345	341,217	1,433,469

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	99,172	-	-	-	-	99,172
Средства в других банках	353,180	-	-	-	-	353,180
Корпоративные кредиты	-	97,600	-	-	-	97,600
Кредиты субъектов малого предпринимательства	73,935	8,280	50,637	-	340,000	472,852
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	43,247	-	43,247
Потребительские кредиты	-	-	-	25,171	-	25,171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49,925	-	-	-	-	49,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,345	-	-	-	-	199,345
Прочие финансовые активы	112,541	-	-	-	-	112,541
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	1,247	-	-	30,488	31,735
Обязательства по предоставлению кредитов	35	9,216	-	299	479	10,029
Итого	888,133	116,343	50,637	68,717	370,967	1,494,797

21.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2018 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (31 декабря 2017 года: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,659 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 772 тыс. руб.).

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	497,593	-	-	-	497,593
Кредиты и авансы клиентам	11	15,564	5,958	411,420	432,953
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	48,887	48,887
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202,807	98,124	-	-	300,931
Итого процентных активов	700,411	113,688	5,958	460,307	1,280,364
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	171,513	106,810	450,366	10,547	739,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,875	-	-	5,710	49,585
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого процентных обязательств	215,388	106,810	450,366	43,857	816,421
Процентный гэт	485,023	6,878	(444,408)	416,450	463,943

За 31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	450,238	-	-	-	450,238
Кредиты и авансы клиентам	2,484	87,339	23,423	525,624	638,870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	49,925	49,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	199,345	-	-	199,345
Итого процентных активов	452,722	286,684	23,423	575,549	1,338,378
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	212,368	444,950	116,335	14,097	787,750
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,700	10,025	-	5,487	71,212
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого процентных обязательств	268,068	454,975	116,335	47,184	886,562
Процентный гэт	184,654	(168,291)	(92,912)	528,365	451,816

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

АО «РУНА-БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

За 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	134,361	57,141	44,078	2	235,582
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	498,091	1,694	-	-	499,785
Кредиты и авансы клиентам	432,953	-	-	-	432,953
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,887	-	-	-	48,887
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	300,931	-	-	-	300,931
Прочие финансовые активы	62,915	441	1,141	-	64,497
Итого монетарных активов	1,478,138	59,276	45,219	2	1,582,635
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	127	-	-	-	127
Средства клиентов	994,376	16,781	16,066	-	1,027,223
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,231	-	33,354	-	49,585
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	51,468	2,333	162	-	53,963
Итого монетарных обязательств	1,089,802	19,114	49,582	-	1,158,498
Чистая балансовая позиция	388,336	40,162	(4,363)	2	424,137
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам	18,827	(18,827)	-	-	-
Обязательства кредитного характера	32,849	-	-	-	32,849

За 31 декабря 2017 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	177,330	30,640	59,902	6	267,878
Средства в других банках	450,738	2,479	-	-	453,217
Кредиты и авансы клиентам	638,870	-	-	-	638,870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49,925	-	-	-	49,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	199,345	-	-	-	199,345
Прочие финансовые активы	112,428	113	-	-	112,541
Итого монетарных активов	1,628,636	33,232	59,902	6	1,721,776
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	167	-	-	-	167
Средства клиентов	1,116,163	22,557	14,837	4	1,153,561
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,512	-	55,700	-	71,212
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	62,431	43	466	-	62,940
Итого монетарных обязательств	1,221,873	22,600	71,003	4	1,315,480
Чистая балансовая позиция	406,763	10,632	(11,101)	2	406,296
Обязательства кредитного характера	41,764	-	-	-	41,764

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**21.3 Риск ликвидности**

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>Свыше года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	235,582	-	-	-	-	235,582
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	8,345	8,345
<i>Средства в других банках</i>	497,593	-	-	-	2,192	499,785
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	11	15,564	5,958	394,294	17,126	432,953
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-	-	48,887	-	48,887
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	202,807	-	-	98,124	-	300,931
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	-	-	16,831	16,831
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	1,294	1,294
<i>Налоговые активы</i>	-	5,854	-	-	4,563	10,417
<i>Прочие активы</i>	64,497	-	-	-	4,115	68,612
<i>Итого активов</i>	1,000,490	21,418	5,958	541,305	54,466	1,623,637
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства других банков</i>	127	-	-	-	-	127
<i>Средства клиентов</i>	459,500	106,810	450,366	10,547	-	1,027,223
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	43,875	-	-	5,710	-	49,585
<i>Налоговые обязательства</i>	-	414	-	-	-	414
<i>Прочие обязательства</i>	106,920	3,293	6,291	-	526	117,030
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	1,328	-	-	-	-	1,328
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	27,600	-	27,600
<i>Итого обязательств</i>	611,750	110,517	456,657	43,857	526	1,223,307
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	388,740	(89,099)	(450,699)	497,448	53,940	400,330
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	388,740	299,641	(151,058)	346,390	400,330	-

АО «РУНА-БАНК»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
в тысячах российских рублей)*

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>Свыше года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	267,878	-	-	-	-	267,878
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	9,795	9,795
<i>Средства в других банках</i>	450,238	-	-	-	2,979	453,217
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2,484	87,339	23,423	503,063	22,561	638,870
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	49,925	-	-	-	-	49,925
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	-	100,425	-	98,920	-	199,345
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	-	-	16,831	16,831
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	2,280	2,280
<i>Налоговые активы</i>	-	6,171	-	-	1,698	7,869
<i>Прочие активы</i>	112,541	-	-	-	2,611	115,152
<i>Итого активов</i>	883,066	193,935	23,423	601,983	58,755	1,761,162
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства других банков</i>	167	-	-	-	-	167
<i>Средства клиентов</i>	578,179	444,950	116,335	14,097	-	1,153,561
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	55,700	10,025	-	5,487	-	71,212
<i>Налоговые обязательства</i>	-	347	-	-	-	347
<i>Прочие обязательства</i>	88,030	7,135	4,911	-	609	100,685
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	27,600	-	27,600
<i>Итого обязательств</i>	722,076	462,457	121,246	47,184	609	1,353,572
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	160,990	(268,522)	(97,823)	554,799	58,146	407,590
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	160,990	(107,532)	(205,355)	349,444	407,590	

22. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии выданные	31,854	31,735
Обязательства по предоставлению кредитов	2,323	10,029
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(1,328)	-
Итого обязательств кредитного характера	32,849	41,764

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	737	-
Отчисление резерва в течение периода	591	-
Остаток за 30 июня	1,328	-

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), учитывались по справедливой стоимости, определяемой на основе котировок активного рынка (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, а также ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

24. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.





Проинформировано, пронумеровано
и скреплено печатью
32 (Тридцать два) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.