



# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»**

---

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»**

**Годовая финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,  
и аудиторское заключение независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	9
Отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к финансовой отчетности .....	12
1. Введение .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы составления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	27
7. Кредиты и авансы клиентам .....	27
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	28
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	28
10. Инвестиционная недвижимость .....	28
11. Основные средства .....	28
12. Прочие активы .....	29
13. Средства других банков .....	30
14. Средства клиентов .....	30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
16. Прочие обязательства .....	30
17. Субординированные займы .....	31
18. Уставный капитал .....	31
19. Процентные доходы и расходы .....	31
20. Комиссионные доходы и расходы .....	32
21. Прочие операционные доходы .....	32
22. Административные и прочие операционные расходы .....	33
23. Налог на прибыль .....	33
24. Управление финансовыми рисками .....	34
25. Внебалансовые и условные обязательства .....	48
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	49
27. Операции со связанными сторонами .....	50
28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	51
29. Управление капиталом .....	51
30. События после отчетной даты .....	52

**АО «РУНА-БАНК»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	267,878	471,164
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9,795	9,795
Средства в других банках	6	453,217	633,266
Кредиты и авансы клиентам	7	638,870	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	49,925	98,970
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	199,345	-
Инвестиционная недвижимость	10	16,831	17,653
Основные средства	11	2,280	4,155
Текущие требования по налогу на прибыль		6,171	6,171
Отложенный налоговый актив	23	1,698	2,508
Прочие активы	12	115,152	75,822
<b>Итого активов</b>		<b>1,761,162</b>	<b>2,001,248</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	167	50
Средства клиентов	14	1,153,561	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	71,212	98,371
Текущие обязательства по налогу на прибыль		347	143
Прочие обязательства	16	100,685	99,719
Субординированные займы	17	27,600	27,600
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,353,572</b>	<b>1,594,675</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	205,462	205,462
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		604	164
Нераспределенная прибыль		201,524	200,947
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>407,590</b>	<b>406,573</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,761,162</b>	<b>2,001,248</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28-апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

**АО «РУНА-БАНК»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	193,286	219,123
Процентные расходы	19	(67,345)	(82,531)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>125,941</b>	<b>136,592</b>
Комиссионные доходы	20	374,416	565,805
Комиссионные расходы	20	(323,171)	(519,841)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>51,245</b>	<b>45,964</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		21,274	34,932
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(596)	(589)
Изменения резервов под обесценение	7,12	20,073	(52,587)
Прочие операционные доходы	21	12,359	12,269
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>230,296</b>	<b>176,581</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(225,874)	(215,386)
<b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>		<b>4,422</b>	<b>(38,805)</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(3,845)	(1,863)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>577</b>	<b>(40,668)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы/(расходы) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		550	(142)
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(110)	28
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>440</b>	<b>(114)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>1,017</b>	<b>(40,782)</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.



**АО «РУНА-БАНК»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Фон переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 г.</i>	205,462	278	241,615	447,355
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	(114)	(40,668)	(40,782)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 г.</i>	205,462	164	200,947	406,573
<i>Совокупный доход за год</i>	-	440	577	1,017
<i>Остаток за 31 декабря 2017 г.</i>	205,462	604	201,524	407,590

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

**АО «РУНА-БАНК»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	192,356	226,638
Проценты уплаченные	(67,954)	(80,973)
Комиссии полученные	374,672	565,666
Комиссии уплаченные	(323,171)	(519,841)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	21,274	34,932
Прочие полученные операционные доходы	12,359	8,626
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(218,733)	(208,497)
Уплаченный налог на прибыль	(2,941)	(897)
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(12,138)</b>	<b>25,654</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	(2,097)
Средства в других банках	180,000	(281,593)
Кредиты и авансы клиентам	54,670	181,387
Прочие активы	(30,783)	(57,772)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	117	(16,150)
Средства клиентов	(215,559)	165,557
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,212)	68,648
Прочие обязательства	(3,498)	(62,159)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(57,403)</b>	<b>21,475</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(48,540)	(98,678)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	97,070	97,272
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(297,403)	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	99,700	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(228)	(649)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(149,401)</b>	<b>(2,055)</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	3,518	(27,659)
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(203,286)</b>	<b>(8,239)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>471,164</b>	<b>479,403</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>267,878</b>	<b>471,164</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

Акционерное общество «РУНА-БАНК» (далее по тексту - Банк) осуществляет свою деятельность с 1995 года. Банк работает на основании лицензий Банка России № 3207 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 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 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
Можаяев 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
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>190,000</b>	<b>100</b>	<b>190,000</b>

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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1.5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53.03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41.9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26.6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49.9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60.6569 рубля за доллар США до 57.6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%. В декабре 2016 года она составляла 5.4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10.0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7.75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7.25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBV-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%. В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости.

#### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### ***Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году***

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### ***Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие***

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **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 целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

-средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних компаний.

##### ***Отчет о прибылях и убытках***

Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

##### **Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Банковское оборудование	2-19	5.26 - 50.00%
Автотранспортные средства	5-10	10.00 - 20.00%
Мебель и прочий инвентарь	3-7	14.29 - 33.33%
Офисное оборудование	2-5	20.00 - 50.00%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### **Аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

##### Переклассификация сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2016 года были сделаны определенные переклассификации данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Налоговые активы	8,679	-	(8,679)
Текущие требования по налогу на прибыль	-	6,171	6,171
Отложенный налоговый актив	-	1,698	1,698
Налоговые обязательства	143	-	(143)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	143	143

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	103,912	87,001
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64,794	300,935
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	66,810	25,498
- других стран	32,362	57,730
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>267,878</b>	<b>471,164</b>

# АО «РУНА-БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

### 6. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	350,201	-
Депозиты в Банке России	100,037	630,155
Прочие средства, размещенные в других банках	2,979	3,111
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>453,217</b>	<b>633,266</b>

### 7. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Корпоративные кредиты	100,051	121,392
Кредиты субъектов малого предпринимательства	575,928	551,386
Ипотечные и жилищные ссуды	49,043	96,179
Потребительские кредиты	34,965	50,076
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>759,987</b>	<b>819,033</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(121,117)	(137,289)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>638,870</b>	<b>681,744</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные и жилищные ссуды	Потребительские кредиты	Итого
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>2,589</b>	<b>77,265</b>	<b>39</b>	<b>10,687</b>	<b>90,580</b>
Отчисления в резерв в течение года	1,450	38,848	1,706	4,805	46,809
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(100)	(100)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,039</b>	<b>116,113</b>	<b>1,745</b>	<b>15,392</b>	<b>137,289</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	(1,588)	(11,805)	7,465	(5,598)	(11,526)
Списанные убытки от реализации кредитов	-	(1,232)	(3,414)	-	(4,646)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,451</b>	<b>103,076</b>	<b>5,796</b>	<b>9,794</b>	<b>121,117</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 583,802 тыс. руб., что составляет 77% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 502,259 тыс. руб., 61%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 17,000 тыс. руб. (2016: 28,000 тыс. руб.)

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	49,925	98,970
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>49,925</b>	<b>98,970</b>

**9. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	98,920	-
Облигации ЦБ РФ	100,425	-
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>199,345</b>	<b>-</b>

**10. Инвестиционная недвижимость**

	2017	2016
Стоимость на начало года	17,653	14,010
Чистые (расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости	(822)	3,643
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>16,831</b>	<b>17,653</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, полученное в счет погашения проблемных кредитов и предназначенное для сдачи в аренду. Оценка недвижимости была произведена оценщиками Банка.

**11. Основные средства**

	Банковское оборудование	Авто- транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1,432</b>	<b>1,643</b>	<b>89</b>	<b>991</b>	<b>4,155</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	5,157	5,670	281	4,723	15,831
Поступления за год	101	-	127	-	228
Перевод между категориями	332	-	15	(347)	-
Выбытия за год	(334)	-	-	-	(334)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>5,256</b>	<b>5,670</b>	<b>423</b>	<b>4,376</b>	<b>15,725</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	(3,725)	(4,027)	(192)	(3,732)	(11,676)
Амортизационные отчисления	(743)	(479)	(35)	(634)	(1,891)
Списание амортизации при выбытии	122	-	-	-	122
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(4,346)</b>	<b>(4,506)</b>	<b>(227)</b>	<b>(4,366)</b>	<b>(13,445)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>910</b>	<b>1,164</b>	<b>196</b>	<b>10</b>	<b>2,280</b>

## 11. Основные средства (продолжение)

	Банковское оборудование	Авто- транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>1,587</b>	<b>2,409</b>	<b>124</b>	<b>2,234</b>	<b>6,354</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	4,554	5,670	281	4,723	15,228
Поступления за год	603	-	46	-	649
Выбытия за год	-	-	(46)	-	(46)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>5,157</b>	<b>5,670</b>	<b>281</b>	<b>4,723</b>	<b>15,831</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	(2,967)	(3,261)	(157)	(2,489)	(8,874)
Амортизационные отчисления	(758)	(766)	(35)	(1,243)	(2,802)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(3,725)</b>	<b>(4,027)</b>	<b>(192)</b>	<b>(3,732)</b>	<b>(11,676)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,432</b>	<b>1,643</b>	<b>89</b>	<b>991</b>	<b>4,155</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года оборудование стоимостью 10,706 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2016: 4,130 тыс. руб.).

## 12. Прочие активы

	2017	2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	99,149	65,040
Наращенные непроцентные доходы	1,595	1,571
Прочая дебиторская задолженность	18,816	23,726
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7,019)	(16,822)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>112,541</b>	<b>73,515</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1,327	1,241
Предоплата за товары и услуги	830	79
Авансовые платежи по операционным налогам	587	104
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	883	883
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,016)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,611</b>	<b>2,307</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>115,152</b>	<b>75,822</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>16,822</b>	<b>11,131</b>
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв в течение года	(8,547)	5,778
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(240)	(87)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>8,035</b>	<b>16,822</b>



**АО «РУНА-БАНК»****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***13. Средства других банков**

	2017	2016
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	167	50
<b><i>Итого средств других банков</i></b>	<b>167</b>	<b>50</b>

**14. Средства клиентов**

	2017	2016
<b><i>Частные компании:</i></b>		
-Текущие/расчетные счета	316,949	626,633
-Срочные депозиты	163,643	11,089
<b><i>Физические лица:</i></b>		
-Текущие счета/счета до востребования	48,862	54,404
-Срочные вклады	624,107	676,666
<b><i>Итого средств клиентов</i></b>	<b>1,153,561</b>	<b>1,368,792</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

За 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 241,436 тыс. руб. (20.9%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 446,663 тыс. руб. или 32.6%).

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2017	2016
<i>Векселя</i>	71,212	98,371
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>71,212</b>	<b>98,371</b>

За 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими сроки погашения в 2018-2023 годах (2016: в 2017-2023 годах).

**16. Прочие обязательства**

	2017	2016
<b><i>Прочие финансовые обязательства</i></b>		
Расчеты по пластиковым картам	61,406	72,819
Незавершенные расчеты	1,176	-
Расчеты по аренде индивидуальных банковских сейфов	288	364
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	70	60
<b><i>Итого прочих финансовых обязательств</i></b>	<b>62,940</b>	<b>73,243</b>
<b><i>Прочие нефинансовые обязательства</i></b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25,090	18,324
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	5,308	929
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4,911	5,098
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,827	1,747
Справедливая стоимость финансовых гарантий	608	352
Доходы будущих периодов	1	26
<b><i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i></b>	<b>37,745</b>	<b>26,476</b>
<b><i>Итого прочих обязательств</i></b>	<b>100,685</b>	<b>99,719</b>

# АО «РУНА-БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

### 17. Субординированные займы

Кредитор	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2017	2016
ООО "Виктория Классик"	Российский рубль	24.02.2042	2%	27,600	27,600
<b>Итого субординированных займов</b>				<b>27,600</b>	<b>27,600</b>

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.

### 18. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2017 и 2016 года

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	19,000,000	190,000	205,462
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>19,000,000</b>	<b>190,000</b>	<b>205,462</b>

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

### 19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	45,953	52,182
Кредиты и авансы клиентам	128,806	159,194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,269	7,747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,258	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>193,286</b>	<b>219,123</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	-	484
Вклады физических лиц	62,702	78,034
Депозиты юридических лиц	2,297	718
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,794	2,743
Субординированные займы	552	552
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>67,345</b>	<b>82,531</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>125,941</b>	<b>136,592</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	353,933	540,836
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13,793	17,775
Комиссия за операции по выдаче банковских гарантий	1,574	948
Комиссия за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	81	36
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5,035	6,210
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>374,416</b>	<b>565,805</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с банковскими картами	315,670	512,800
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	5,236	5,266
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1,388	343
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	768	1,348
Прочее	109	84
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>323,171</b>	<b>519,841</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>51,245</b>	<b>45,964</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
От оказания консультационных и информационных услуг	5,190	3,571
Доходы от сдачи имущества в аренду	3,046	3,071
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	2,728	1,502
Доходы от операций с учтенными векселями	98	336
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	3,643
Прочее	1,297	146
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12,359</b>	<b>12,269</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	135,316	152,483
Операционная аренда	17,802	20,774
Вознаграждение членам Совета директоров	16,292	1,257
Расходы по страхованию вкладов	12,630	2,793
Расходы по сопровождению вкладных	8,249	2,851
Профессиональные услуги	6,745	5,996
Ремонт и обслуживание	6,649	5,188
Охрана	5,716	6,790
Административные расходы	4,080	4,728
Связь	3,829	2,778
Операционные налоги	3,308	3,236
Амортизация основных средств	1,891	2,802
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	822	-
Реклама и маркетинг	552	432
Расходы по страхованию имущества	268	1,111
Расходы по выбытию имущества	199	46
Судебные и арбитражные расходы	137	-
Прочее	1,389	2,121
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>225,874</b>	<b>215,386</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	3,145	1,210
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(513)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	700	1,166
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3,845</b>	<b>1,863</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
<b>Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>4,422</b>	<b>(38,805)</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по официальной ставке (20%)	884	(7,761)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	230	10,613
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(513)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	3,455	451
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(1,048)	(403)
Прочие постоянные разницы	324	(524)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3,845</b>	<b>1,863</b>

**22. Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изме- нение	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	1,607	(1,757)	3,364
- Начисленные процентные доходы	400	(327)	727
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	122	52	70
- Начисленные операционные расходы	2,412	1,029	1,383
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4,541</b>	<b>(1,003)</b>	<b>5,544</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Основные средства и Инвестиционная недвижимость	462	(285)	747
- Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	58	(892)	950
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	151	110	41
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	2,172	874	1,298
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2,843</b>	<b>(193)</b>	<b>3,036</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1,698</b>	<b>(810)</b>	<b>2,508</b>
в том числе:			
-признаваемый в прочем совокупном доходе	(151)	(110)	(41)
-признаваемый в составе прибылей и убытков	1,849	(700)	2,549

**24. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

**Органы управления Банка** (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления), осуществляющие в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный комитет**, непосредственно осуществляющий управление кредитным риском в отношении заемщиков, принимающий решения о кредитовании и решающие все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;

**Служба управления рисками**, участвующая в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящая оценку финансового состояния, деловой репутации кредитных организаций-контрагентов, страховых организаций, эмитентов ценных бумаг, а также осуществляющая контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; мониторинг уровня каждого нефинансового риска и его соответствие определенному Банком допустимому уровню присутствия этих рисков в деятельности Банка.

**Служба внутреннего контроля**, участвующая в управлении регуляторным риском.

**Служба внутреннего аудита**, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Устава Банка внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных актов Банка, а также за эффективностью системы управления рисками Банка;

**Отдел бухгалтерского учета и отчетности**, осуществляющий текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, соблюдением утвержденных лимитов и нормативов;

**Казначейство**, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;

**Иные структурные подразделения Банка**, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

### **24.1 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.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основываются на использовании следующих инструментов:



## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Правлением Банка (Кредитным Комитетом Банка);
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными Банком России и Кредитной политикой Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери в порядке, установленном Банком России и внутренним нормативным документом Банка.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являлись внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Кредитным Комитетом Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

В процессе кредитования Банк контролирует качество исполнения обязательств заемщика в части погашения процентов и основного долга в зависимости от условия предоставления кредита, отраженных в кредитном договоре. По результатам анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга заемщику присваивается категория качества, которая пересматривается на ежемесячной основе.

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- залладные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевые ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

## 24. 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 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
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
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	31,735	-	-	31,735	-	-	31,735
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	10,029	-	-	10,029	-	-	10,029
<b>Итого</b>	<b>1,336,711</b>	<b>281,448</b>	<b>-4,774</b>	<b>1,622,933</b>	<b>(110,573)</b>	<b>(17,563)</b>	<b>1,494,797</b>

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	-	83,228	-	-	83,228
Средства в других банках	3,111	-	-	3,111	-	-	3,111
Корпоративные кредиты	100,000	21,392	-	121,392	(2,139)	(1,900)	117,353
Кредиты субъектов малого предпринимательства	359,737	191,649	-	551,386	(109,279)	(6,834)	435,273
Ипотечные и жилищные ссуды	82,912	13,267	-	96,179	(1,579)	(166)	94,434
Потребительские кредиты	26,229	23,847	-	50,076	(14,948)	(444)	34,684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	98,970	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	90,337	-	-	90,337	-	(16,822)	73,515
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	80,000	-	-	80,000	-	-	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов	87,216	-	-	87,216	-	-	87,216
<b>Итого</b>	<b>1,011,740</b>	<b>250,155</b>	<b>-</b>	<b>1,261,895</b>	<b>(127,945)</b>	<b>(26,166)</b>	<b>1,107,784</b>

## 24. 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 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	-	100,000	-	-	100,000	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	305,912	14,936	-	275,744	83,993
Ипотечные и жилищные ссуды	773	10,004	25,544	3,884	11,045	67,983
Потребительские кредиты	1,078	4,698	10,820	6,673	712	18,844
<b>Итого</b>	<b>1,851</b>	<b>420,614</b>	<b>51,300</b>	<b>10,557</b>	<b>387,501</b>	<b>170,820</b>

*Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2017 предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen BankInternational AG (RBI), в сумме 32,362 тыс. руб. (2016: 57,730 тыс. руб.)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

За 31 декабря 2017 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>						
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
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	-	1,247	-	-	30,488	31,735
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	35	9,216	-	299	479	10,029
<b>Итого</b>	<b>888,133</b>	<b>116,343</b>	<b>50,637</b>	<b>68,717</b>	<b>370,967</b>	<b>1,494,797</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года

	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>						
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	-	-	-	83,228
Средства в других банках	3,111	-	-	-	-	3,111
Корпоративные кредиты	-	98,100	19,253	-	-	117,353
Кредиты субъектов малого предпринимательства	30,729	50,773	112,565	-	241,206	435,273
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	94,434	-	94,434
Потребительские кредиты	-	-	-	34,684	-	34,684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	73,515	-	-	-	-	73,515
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	-	-	-	-	80,000	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	49,690	-	452	37,074	87,216
<b>Итого</b>	<b>289,553</b>	<b>198,563</b>	<b>131,818</b>	<b>129,570</b>	<b>358,280</b>	<b>1,107,784</b>

## 24.2 Риск ликвидности

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

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

Оценка риска потери ликвидности осуществляется Банком с применением собственных расчетных показателей. Определение избытка/дефицита ликвидности средств производится с использованием гэп-таблиц.

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

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

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

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

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 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.



# АО «РУНА-БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годы.

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

  

За 31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	471,164	-	-	-	-	471,164
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9,795	9,795
Средства в других банках	630,155	-	-	-	3,111	633,266
Кредиты и авансы клиентам	39	117,970	111,784	451,758	193	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	-	98,970
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	17,653	17,653
Основные средства	-	-	-	-	4,155	4,155
Налоговые активы	-	6,171	-	-	2,508	8,679
Прочие активы	73,515	-	-	-	2,307	75,822
<b>Итого активов</b>	<b>1,273,843</b>	<b>124,141</b>	<b>111,784</b>	<b>451,758</b>	<b>39,722</b>	<b>2,001,248</b>
Средства других банков	50	-	-	-	-	50
Средства клиентов	736,581	499,663	130,544	2,004	-	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,979	-	66,347	7,045	-	98,371
Налоговые обязательства	-	143	-	-	-	143
Прочие обязательства	91,567	2,676	5,098	-	378	99,719
Субординированные займы	-	-	-	27,600	-	27,600
<b>Итого обязательств</b>	<b>853,177</b>	<b>502,482</b>	<b>201,989</b>	<b>36,649</b>	<b>378</b>	<b>1,594,675</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>420,666</b>	<b>(378,341)</b>	<b>(90,205)</b>	<b>415,109</b>	<b>39,344</b>	<b>406,573</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>420,666</b>	<b>43,325</b>	<b>(47,880)</b>	<b>367,229</b>	<b>406,573</b>	<b>-</b>

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	167	-	-	-	167
Средства клиентов	582,560	457,436	119,609	17,650	1,177,255
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,702	10,274	-	8,099	74,075
Субординированные займы	-	272	280	40,390	40,942
Прочие финансовые обязательства	62,940	-	-	-	62,940
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>701,369</b>	<b>467,982</b>	<b>119,889</b>	<b>66,139</b>	<b>1,355,379</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	10,029	-	-	-	10,029
Финансовые гарантии	31,735	-	-	-	31,735

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	50	-	-	-	50
Средства клиентов	742,253	515,077	135,197	2,780	1,395,307
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,000	-	66,809	10,533	102,342
Субординированные займы	-	274	278	40,942	41,494
Прочие финансовые обязательства	73,243	-	-	-	73,243
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>840,546</b>	<b>515,351</b>	<b>202,284</b>	<b>54,255</b>	<b>1,612,436</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	87,216	-	-	-	87,216
Финансовые гарантии	80,000	-	-	-	80,000

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 менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

## **24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **24.3 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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного рисков.

#### ***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.

Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;
- определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);
- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

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

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

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. 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.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
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
<b>Итого процентных активов</b>	<b>452,722</b>	<b>286,684</b>	<b>23,423</b>	<b>575,549</b>	<b>1,338,378</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
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
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>268,068</b>	<b>454,975</b>	<b>116,335</b>	<b>47,184</b>	<b>886,562</b>
<b>Процентный гэт</b>	<b>184,654</b>	<b>(168,291)</b>	<b>(92,912)</b>	<b>528,365</b>	<b>451,816</b>

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	630,155	-	-	-	630,155
Кредиты и авансы клиентам	39	117,970	111,784	451,951	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	98,970	-	-	98,970
<b>Итого процентных активов</b>	<b>630,194</b>	<b>216,940</b>	<b>111,784</b>	<b>451,951</b>	<b>1,410,869</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	55,544	499,663	130,544	2,004	687,755
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,979	-	66,347	7,045	98,371
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>80,523</b>	<b>499,663</b>	<b>196,891</b>	<b>36,649</b>	<b>813,726</b>
<b>Процентный гэт</b>	<b>549,671</b>	<b>(282,723)</b>	<b>(85,107)</b>	<b>415,302</b>	<b>597,143</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2017 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% (2016: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 772 тыс. руб. (2016: 77 тыс. руб.).

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	За 31 декабря 2017 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
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
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1,628,636</b>	<b>33,232</b>	<b>59,902</b>	<b>6</b>	<b>1,721,776</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1,221,873</b>	<b>22,600</b>	<b>71,003</b>	<b>4</b>	<b>1,315,480</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>406,763</b>	<b>10,632</b>	<b>(11,101)</b>	<b>2</b>	<b>406,296</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>41,764</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,764</b>

	За 31 декабря 2016 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	352,144	40,882	78,132	6	471,164
Средства в других банках	630,655	2,611	-	-	633,266
Кредиты и авансы клиентам	681,744	-	-	-	681,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,970	-	-	-	98,970
Прочие финансовые активы	73,515	-	-	-	73,515
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1,837,028</b>	<b>43,493</b>	<b>78,132</b>	<b>6</b>	<b>1,958,659</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	50	-	-	-	50
Средства клиентов	1,316,092	26,353	26,341	6	1,368,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,024	15,195	51,152	-	98,371
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	73,020	93	130	-	73,243
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1,448,786</b>	<b>41,641</b>	<b>77,623</b>	<b>6</b>	<b>1,568,056</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>388,242</b>	<b>1,852</b>	<b>509</b>	<b>-</b>	<b>390,603</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>167,216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,216</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
Доллары США	15%	1,276	15%	222
Евро	15%	(1,332)	15%	61

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.



## 25. 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 по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
Менее 1 года	13,123	20,280
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>13,123</b>	<b>20,280</b>

### 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.

	2017	2016
Финансовые гарантии выданные	31,735	80,000
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	10,029	87,216
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>41,764</b>	<b>167,216</b>

## **26. 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 31 декабря 2017 и 2016 года 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, 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.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	4,888	5,862	-	-
Выдано кредитов в течение года	82	2,145	-	-
Погашено кредитов в течение года	(3,779)	(3,119)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>1,191</b>	<b>4,888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>276</b>	<b>650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>30</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства клиентов:</b>				
Остаток на 1 января	7,141	8,671	536	470
Получено средств в течение года	65,341	74,673	13,152	12,352
Выплачено средств в течение года	(60,310)	(76,203)	(13,100)	(12,286)
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>12,172</b>	<b>7,141</b>	<b>588</b>	<b>536</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>418</b>	<b>565</b>	<b>23</b>	<b>28</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составил 27,997 тыс. руб. (2016: 14,535 тыс. руб.)

## **28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## **29. 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 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

### **30. События после отчетной даты**

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.



Протипировано, проинформировано  
и передано печатью  
53 (Пятьдесят три) листа  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Бирмангани Р.У.