



**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**

АО «РУНА-БАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

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 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «РУНА-БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «РУНА-БАНК», ОГРН №1027739295968 от 02 октября 2002 года, зарегистрировано Банком России 27 января 1995 года №3207; 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, стр.2 (далее – АО «РУНА-БАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РУНА-БАНК» по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Мы выполнили оценку и протестируем (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестируем (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестируем (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы исследовали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчеты, сделанные руководством, оценили возможные допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Мы произвели (на выборочной основе) проверку реальности предмета залога по значимым кредитам. Наша работа при этом заключалась в осмотре предмета залога и изучении его состояния с точки зрения возможного использования в качестве инструмента корректировки резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Мы протестируем (на выборочной основе) применимые Банком подходы в отношении совокупного резервирования, а также использованные руководством Банка данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о иных практиках и практическом опыте, тестирование, а также различные аналитические и другие процедуры, включая получение информации из внешних (общедоступных) источников.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организацией за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 7 и 24.1 соответственно.

Переход на требования МСФО (IFRS) 9

Примечание 3 «Основы составления отчетности» к годовой финансовой отчетности представляет информацию переходе Банка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года. Этот переход требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва. Процесс перехода на МСФО (IFRS) 9 не завершен. 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.

Аналитические процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 будут закончены после завершения Банком перехода на МСФО (IFRS) 9.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

***Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»***

Руководство АО «РУНА-БАНК» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов АО «РУНА-БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО «РУНА-БАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РУНА-БАНК», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита АО «РУНА-БАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АО «РУНА-БАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «РУНА-БАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками

потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «РУНА-БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «РУНА-БАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АО «РУНА-БАНК» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «РУНА-БАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «РУНА-БАНК», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «РУНА-БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АО «РУНА-БАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РУНА-БАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

30 апреля 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554;
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г

АО «РУНА-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

| | Приме- чание | 2017 | 2016 |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| 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 |
| Итого активов | | 1,761,162 | 2,001,248 |
| Обязательства | | | |
| 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 |
| Итого обязательств | | 1,353,572 | 1,594,675 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 18 | 205,462 | 205,462 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 604 | 164 |
| Нераспределенная прибыль | | 201,524 | 200,947 |
| Итого собственный капитал | | 407,590 | 406,573 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1,761,162 | 2,001,248 |

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

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

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 | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|--------------------------------------|------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2016 г. | 205,462 | 278 | 241,615 | 447,355 |
| Совокупный убыток за год | - | (114) | (40,668) | (40,782) |
| Остаток за 31 декабря 2016 г. | 205,462 | 164 | 200,947 | 406,573 |
| Совокупный доход за год | - | 440 | 577 | 1,017 |
| Остаток за 31 декабря 2017 г. | 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 |
|---|------------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| 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) |
| Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (12,138) | 25,654 |
| Чистый (прирост) / снижение операционных активов | | |
| 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) |
| Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств | | |
| 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) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | (57,403) | 21,475 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (48,540) | (98,678) |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся 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) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (149,401) | (2,055) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | 3,518 | (27,659) |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | (203,286) | (8,239) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 471,164 | 479,403 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 267,878 | 471,164 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Арифов А.А.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 |
| Можаев Сергей Сергеевич | 19.71015 | 37,449 | 19.71015 | 37,449 |
| ООО "Тибра-Ком" | 5.21739 | 9,913 | 5.21739 | 9,913 |
| Акционеры-миноритарии | 2.03913 | 3,874 | 2.03913 | 3,874 |
| Итого | 100 | 190,000 | 100 | 190,000 |

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

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 BBB-, 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, имеющихся 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не 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:

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, отнесенными 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, поддерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 непроизводные 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, валютообменных 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, имеющихся 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 непроизводные 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 взаимозачитаются, 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 кредитным рискам 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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 долевые 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

четности в соответст_____

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.

Амортизуемые 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; 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 налоговой 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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 |
|---|------------------------------|---------------------------------|-----------|
| <i>Налоговые активы</i> | 8,679 | - | (8,679) |
| <i>Текущие требования по налогу на прибыль</i> | - | 6,171 | 6,171 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | - | 1,698 | 1,698 |
| <i>Налоговые обязательства</i> | 143 | - | (143) |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | - | 143 | 143 |

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

6. Средства в других банках

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

7. Кредиты и авансы клиентам

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

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

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

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.).

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

10. Инвестиционная недвижимость

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

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

11. Основные средства

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

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

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 |
|--|----------------|---------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| 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) |
| Итого прочих финансовых активов | 112,541 | 73,515 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| 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) | - |
| Итого прочих нефинансовых активов | 2,611 | 2,307 |
| Итого прочих активов | 115,152 | 75,822 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

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

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 |
| Итого средств других банков | 167 | 50 |

14. Средства клиентов

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

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 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 71,212 | 98,371 |

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

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 |
| Итого субординированных займов | | | | 27,600 | 27,600 |

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

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 |
| Итого уставный капитал | 19,000,000 | 190,000 | 205,462 |

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

19. Процентные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| 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 | - |
| Итого процентных доходов | 193,286 | 219,123 |
| Процентные расходы | | |
| 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 |
| Итого процентных расходов | 67,345 | 82,531 |
| Чистые процентные доходы | 125,941 | 136,592 |

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| 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 |
| Итого комиссионных доходов | 374,416 | 565,805 |
| Комиссионные расходы | | |
| 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 |
| Итого комиссионных расходов | 323,171 | 519,841 |
| Чистые комиссионные доходы | 51,245 | 45,964 |

21. Прочие операционные доходы

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

22. Административные и прочие операционные расходы

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

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

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 | Изменение | 2016 |
|--|--------------|----------------|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу: | | | |
| - Резерв под обесценение прочих активов | 1,607 | (1,757) | 3,364 |
| - Начисленные процентные доходы | 400 | (327) | 727 |
| - Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантiiй | 122 | 52 | 70 |
| - Начисленные операционные расходы | 2,412 | 1,029 | 1,383 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 4,541 | (1,003) | 5,544 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу: | | | |
| - 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, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости | 151 | 110 | 41 |
| - Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 2,172 | 874 | 1,298 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 2,843 | (193) | 3,036 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 1,698 | (810) | 2,508 |
| 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;

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 эффективность 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 гарантит, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими 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 возрастать 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:

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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);

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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, отражённых 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:

- закладные 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

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

| За 31 декабря 2016 года | Текущие | Обесце-ненные | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма | Индиви-дуаль-ный резерв | Группо-вой резерв | Чистая сумма |
|--|------------------|----------------|---|------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | |
| 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 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 80,000 | - | - | 80,000 | - | - | 80,000 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 87,216 | - | - | 87,216 | - | - | 87,216 |
| Итого | 1,011,740 | 250,155 | - | 1,261,895 | (127,945) | (26,166) | 1,107,784 |

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 | | |
|--|-------------------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------|----------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| 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 |
| Итого | 1,851 | 420,614 | 51,300 | 10,557 | 387,501 | 170,820 |

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.

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

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | <i>Финансовая деятельность</i> | <i>Торговля</i> | <i>Строительство</i> | <i>Физические лица</i> | <i>Услуги</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------|----------------|------------------|
| <i>За 31 декабря 2016 года</i> | | | | | | |
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | |
| 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 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | 80,000 | 80,000 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 49,690 | - | 452 | 37,074 | 87,216 |
| Итого | 289,553 | 198,563 | 131,818 | 129,570 | 358,280 | 1,107,784 |

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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 |
| Итого активов | 883,066 | 193,935 | 23,423 | 601,983 | 58,755 | 1,761,162 |
| 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 |
| Итого обязательств | 722,076 | 462,457 | 121,246 | 47,184 | 609 | 1,353,572 |
| Чистый разрыв ликвидности | 160,990 | (268,522) | (97,823) | 554,799 | 58,146 | 407,590 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 160,990 | (107,532) | (205,355) | 349,444 | 407,590 | - |

| 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 |
| Итого активов | 1,273,843 | 124,141 | 111,784 | 451,758 | 39,722 | 2,001,248 |
| 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 |
| Итого обязательств | 853,177 | 502,482 | 201,989 | 36,649 | 378 | 1,594,675 |
| Чистый разрыв ликвидности | 420,666 | (378,341) | (90,205) | 415,109 | 39,344 | 406,573 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 420,666 | 43,325 | (47,880) | 367,229 | 406,573 | - |

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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> |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| <i>Средства других банков</i> | 167 | - | - | - | 167 |
| <i>Средства клиентов</i> | 582,560 | 457,436 | 119,609 | 17,650 | 1,177,255 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 55,702 | 10,274 | - | 8,099 | 74,075 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | 272 | 280 | 40,390 | 40,942 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 62,940 | - | - | - | 62,940 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 701,369 | 467,982 | 119,889 | 66,139 | 1,355,379 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i> | 10,029 | - | - | - | 10,029 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 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> |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| <i>Средства других банков</i> | 50 | - | - | - | 50 |
| <i>Средства клиентов</i> | 742,253 | 515,077 | 135,197 | 2,780 | 1,395,307 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 25,000 | - | 66,809 | 10,533 | 102,342 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | 274 | 278 | 40,942 | 41,494 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 73,243 | - | - | - | 73,243 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 840,546 | 515,351 | 202,284 | 54,255 | 1,612,436 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 87,216 | - | - | - | 87,216 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 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 сумма 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

| <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> |
|--|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | |
| 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 |
| Итого процентных активов | 630,194 | 216,940 | 111,784 | 451,951 | 1,410,869 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| 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 |
| Итого процентных обязательств | 80,523 | 499,663 | 196,891 | 36,649 | 813,726 |
| Процентный гэп | 549,671 | (282,723) | (85,107) | 415,302 | 597,143 |

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.).

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

| | За 31 декабря 2016 года | | | | |
|--|-------------------------|-------------------|---------------|---------------------|------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В других валютах | Итого |
| Монетарные финансовые активы | | | | | |
| 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 |
| Итого монетарных активов | 1,837,028 | 43,493 | 78,132 | 6 | 1,958,659 |
| Монетарные финансовые обязательства | | | | | |
| 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 |
| Итого монетарных обязательств | 1,448,786 | 41,641 | 77,623 | 6 | 1,568,056 |
| Чистая балансовая позиция | 388,242 | 1,852 | 509 | - | 390,603 |
| Обязательства кредитного характера | 167,216 | - | - | - | 167,216 |

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 |
|-------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | <i>За 31 декабря 2017 года</i> | | <i>За 31 декабря 2016 года</i> | |
| 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 донесены 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 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Менее 1 года</i> | 13,123 | 20,280 |
| <i>Итого обязательств по операционной аренде</i> | 13,123 | 20,280 |

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 выдаёт 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 отображен 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 |
|--|---------------|----------------|
| <i>Финансовые гарантии выданные</i> | 31,735 | 80,000 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i> | 10,029 | 87,216 |
| <i>Итого обязательств кредитного характера</i> | 41,764 | 167,216 |

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, позволяющим 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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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 2017 | Ключевой управленческий персонал 2016 | Прочие связанные стороны 2017 | Прочие связанные стороны 2016 |
|--|--|--|--|--|
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | |
| 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) | - | - |
| Остаток задолженности за 31 декабря | 1,191 | 4,888 | - | - |
| Процентные доходы | | | | |
| | 276 | 650 | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | |
| | 30 | 96 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | |
| 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) |
| Остаток задолженности на 31 декабря | 12,172 | 7,141 | 588 | 536 |
| Процентные расходы | | | | |
| | 418 | 565 | 23 | 28 |

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.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Прошурено, проуменьовано

и скреплено печатью

53 (Пятым) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалиев Р.У.



Р.У.