



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6. Средства в других банках.....	23
7. Кредиты и авансы клиентам.....	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
9. Инвестиционная недвижимость.....	25
10. Основные средства.....	25
11. Прочие активы.....	26
12. Средства других банков.....	26
13. Средства клиентов.....	27
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
15. Прочие обязательства.....	27
16. Субординированные займы.....	28
17. Уставный капитал.....	28
18. Процентные доходы и расходы.....	28
19. Комиссионные доходы и расходы.....	29
20. Прочие операционные доходы.....	29
21. Административные и прочие операционные расходы.....	29
22. Налог на прибыль.....	30
23. Управление финансовыми рисками.....	31
24. Внебалансовые и условные обязательства.....	45
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
26. Операции со связанными сторонами.....	47
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	48
28. Управление капиталом.....	48
29. События после отчетной даты.....	49

Аудиторское заключение

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Акционерное общество «РУНА-БАНК».

Сокращенное наименование:

АО «РУНА-БАНК».

Государственный регистрационный номер:

*Центральный Банк
Российской Федерации:*

3207 от 27 января 1995 года.

*Министерство Российской Федерации
по налогам и сборам:*

1027739295968 от 2 октября 2002 года.

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, стр.2.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

*Государственный
регистрационный номер:*

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

*Наименование саморегулируемой организации
аудиторов:*

Саморегулируемая организация
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

*Номер в реестре аудиторов и аудиторских
организаций:*

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка 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 финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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;
- наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

30 апреля 2017 года



Байрамгалин Р.У.

АО «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	471,164	479,403
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9,795	7,698
Средства в других банках	6	633,266	352,127
Кредиты и авансы клиентам	7	681,744	913,279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	98,970	101,990
Инвестиционная недвижимость	9	17,653	14,010
Основные средства	10	4,155	6,354
Налоговые активы	22	8,679	9,601
Прочие активы	11	75,822	24,387
Итого активов		2,001,248	1,908,849
Обязательства			
Средства других банков	12	50	16,338
Средства клиентов	13	1,368,792	1,218,679
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	98,371	40,186
Налоговые обязательства	22	143	127
Прочие обязательства	15	99,719	158,564
Субординированные займы	16	27,600	27,600
Итого обязательств		1,594,675	1,461,494
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	205,462	205,462
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		164	278
Нераспределенная прибыль		200,947	241,615
Итого собственный капитал		406,573	447,355
Итого обязательств и собственного капитала		2,001,248	1,908,849

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	219,123	222,960
Процентные расходы	18	(82,531)	(88,728)
Чистые процентные доходы		136,592	134,232
Комиссионные доходы	19	565,805	630,002
Комиссионные расходы	19	(519,841)	(583,929)
Чистые комиссионные доходы		45,964	46,073
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		34,932	34,039
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(589)	3,373
Изменения резервов под обесценение	7, 11	(52,587)	(31,497)
Прочие операционные доходы	20	12,269	6,603
Чистые операционные доходы		176,581	192,823
Административные и прочие операционные расходы	21	(215,386)	(183,090)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(38,805)	9,733
Расходы по налогу на прибыль	22	(1,863)	(3,243)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(40,668)	6,490
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистые (расходы)/доходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(142)	347
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		28	(69)
Прочий совокупный доход		(114)	278
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(40,782)	6,768

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Щереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2015 г.	205,462	-	235,125	440,587
Совокупный доход за год	-	278	6,490	6,768
Остаток за 31 декабря 2015 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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	226,638	213,673
Проценты уплаченные	(80,973)	(89,616)
Комиссии полученные	565,666	630,059
Комиссии уплаченные	(519,841)	(583,929)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	34,932	34,039
Прочие полученные операционные доходы	8,626	5,312
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(208,497)	(181,976)
Уплаченный налог на прибыль	(897)	(10,025)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25,654	17,537
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(2,097)	3,927
Средства в других банках	(281,593)	136,865
Кредиты и авансы клиентам	181,387	(414,526)
Прочие активы	(57,772)	(12,753)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(16,150)	(18,600)
Средства клиентов	165,557	399,163
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,648	37,861
Прочие обязательства	(62,159)	1,483
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	21,475	150,956
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(98,678)	(97,272)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	97,272	-
Дивиденды полученные	-	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(649)	(1,320)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2,055)	(98,592)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(27,659)	24,349
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(8,239)	76,713
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	479,403	402,690
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	471,164	479,403

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

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

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Борисов Сергей Анатольевич	36.52	69,382	36.52	69,382
Беляева Марина Алексеевна	36.52	69,382	36.52	69,382
Можаев Сергей Сергеевич	19.71	37,449	19.71	37,449
ООО "Тибра-Ком"	5.22	9,913	5.22	9,913
Акционеры-миноритарии	2.03	3,874	2.03	3,874
Итого	100.00	190,000	100.00	190,000

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием “модели понесенных убытков” в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы составления отчетности

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

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях».
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации».
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры».
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности».
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 год.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающие в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния на Банк.

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

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 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 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро (2015: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Аренда

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал

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

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности 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 доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
<i>Наличные средства</i>	87,001	111,410
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	300,935	265,456
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
- Российской Федерации	25,498	35,976
- других стран	57,730	64,968
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	1,593
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	471,164	479,403

6. Средства в других банках

	2016	2015
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1,410	350,083
<i>Депозиты в Банке России</i>	630,155	-
<i>Прочие средства, размещенные в других банках</i>	1,701	2,044
<i>Итого средств в других банках</i>	633,266	352,127

7. Кредиты и авансы клиентам

	2016	2015
Корпоративные кредиты	121,392	235,340
Кредиты субъектов малого предпринимательства	551,386	719,466
Ипотечные и жилищные ссуды	96,179	7,589
Потребительские кредиты	50,076	41,464
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	819,033	1,003,859
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(137,289)	(90,580)
Итого кредитов и авансов клиентам	681,744	913,279

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные и жилищные ссуды	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	4,060	48,574	38	10,085	62,757
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	(1,471)	31,191	1	602	30,323
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(2,500)	-	-	(2,500)
Остаток за 31 декабря 2015 года	2,589	77,265	39	10,687	90,580
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	1,450	38,848	1,706	4,805	46,809
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(100)	(100)
Остаток за 31 декабря 2016 года	4,039	116,113	1,745	15,392	137,289

По состоянию за 31 декабря 2016 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 502,259 тыс. руб., что составляет 61% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2015: 603,253 тыс. руб., 60%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 28,000 тыс. руб. (2015: 34,000 тыс. руб.)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	98,970	101,990
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	98,970	101,990

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

9. Инвестиционная недвижимость

	2016	2015
Стоимость на начало года	14,010	-
Поступления	-	14,010
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	3,643	-
Стоимость на конец года	17,653	14,010

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

10. Основные средства

	Банковское оборудование	Авто- транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
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

	Банковское оборудование	Авто- транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	1,195	3,175	159	3,404	7,933
Стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	3,538	5,670	281	4,419	13,908
Поступления за год	1,016	-	-	304	1,320
Остаток за 31 декабря 2015 года	4,554	5,670	281	4,723	15,228
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	(2,343)	(2,495)	(122)	(1,015)	(5,975)
Амортизационные отчисления	(624)	(766)	(35)	(1,474)	(2,899)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(2,967)	(3,261)	(157)	(2,489)	(8,874)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	1,587	2,409	124	2,234	6,354

По состоянию за 31 декабря 2016 года оборудование стоимостью 4,130 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2015: 2,536 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	65,040	20,859
Прочая дебиторская задолженность	23,726	12,301
Наращенные непроцентные доходы	1,571	207
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(16,822)	(11,131)
Итого прочих финансовых активов	73,515	22,236
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1,241	485
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	883	883
Авансовые платежи по операционным налогам	104	-
Предоплата за товары и услуги	79	783
Итого прочих нефинансовых активов	2,307	2,151
Итого прочих активов	75,822	24,387

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2016	2015
Остаток на 1 января	11,131	10,091
Отчисления в резерв в течение года	5,778	1,174
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(87)	(134)
Остаток на 31 декабря	16,822	11,131

12. Средства других банков

	2016	2015
Корреспондентские счета других банков	50	-
Срочные кредиты других банков	-	16,338
Итого средств других банков	50	16,338

13. Средства клиентов

	2016	2015
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
-Текущие/расчетные счета	-	59
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	626,633	410,684
-Срочные депозиты	11,089	10,850
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	54,404	78,209
-Срочные вклады	676,666	718,877
Итого средств клиентов	1,368,792	1,218,679

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

За 31 декабря 2016 года средства клиентов в сумме 446,663 тыс. руб. (32.6%) приходились на десять крупнейших клиентов (2015: 241,990 тыс. руб. или 19.9%).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
<i>Векселя</i>	98,371	40,186
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	98,371	40,186

За 31 декабря 2016 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими сроки погашения в 2017-2023 годах (2015: в 2016 году).

15. Прочие обязательства

	2016	2015
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты по пластиковым картам	72,819	148,167
Расчеты по переводам физических лиц через платежные терминалы	364	26
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	60	13
Итого прочих финансовых обязательств	73,243	148,206
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18,324	5,280
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	5,098	2,163
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,747	1,320
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	929	746
Справедливая стоимость финансовых гарантий	352	491
Доходы будущих периодов	26	358
Итого прочих нефинансовых обязательств	26,476	10,358
Итого прочих обязательств	99,719	158,564

16. Субординированные займы

Кредитор	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2016	2015
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.

17. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2016 и 2015 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.

18. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Средства в других банках	52,182	59,777
Кредиты и авансы клиентам	159,194	158,077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,747	5,106
Итого процентных доходов	219,123	222,960
Процентные расходы		
Средства других банков	484	2,312
Вклады физических лиц	78,034	85,382
Депозиты юридических лиц	718	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,743	312
Субординированные займы	552	552
Итого процентных расходов	82,531	88,728
Чистые процентные доходы	136,592	134,232

19. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	540,836	594,900
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	17,775	25,719
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6,210	6,131
Комиссия за выдачу банковских гарантий	948	2,729
Прочее	36	523
Итого комиссионных доходов	565,805	630,002
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	512,800	579,463
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6,614	3,875
Прочее	427	591
Итого комиссионных расходов	519,841	583,929
Чистые комиссионные доходы	45,964	46,073

20. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	3,643	-
От оказания консультационных и информационных услуг	3,571	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	3,071	2,292
Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности	1,502	3,984
Доходы от операций с учтенными векселями	336	-
Прочее	146	327
Итого прочих операционных доходов	12,269	6,603

21. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	152,483	128,706
Операционная аренда	20,774	16,444
Административные расходы	8,836	8,981
Охрана	6,790	6,423
Профессиональные услуги	5,996	3,700
Ремонт и обслуживание	5,188	6,960
Операционные налоги	3,236	2,635
Амортизация основных средств	2,802	2,899
Связь	2,778	2,462
Страхование вкладов	2,610	2,603
Страхование имущества	1,294	176
Реклама и маркетинг	432	352
Расходы от выбытия имущества	46	-
Прочее	2,121	749
Итого административных и прочих операционных расходов	215,386	183,090

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущий налог на прибыль	1,210	3,776
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	(513)	766
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1,166	(1,299)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,863	3,243

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2016 году составляла 20% (2015: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2016	2015
(Убыток)/Прибыль по МСФО до налогообложения	(38,805)	9,733
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по официальной ставке (20%)	(7,761)	1,947
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,613	-
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	(513)	766
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(403)	(255)
Прочие постоянные разницы	(73)	785
Расходы по налогу на прибыль за год	1,863	3,243

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% (2015: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2016	Изме- нение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	3,364	1,138	2,226
- Начисленные процентные доходы	727	(84)	811
- Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	-	(465)	465
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	70	(28)	98
- Начисленные операционные расходы	1,383	771	612
Общая сумма отложенного налогового актива	5,544	1,332	4,212
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства и Инвестиционная недвижимость	747	531	216
- Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	950	950	-
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	41	(28)	69
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	1,298	1,017	281
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3,036	2,470	566
Итого чистый отложенный налоговый актив	2,508	(1,138)	3,646
в том числе:			
- признаваемый в прочем совокупном доходе	(41)	28	(69)
- признаваемый в составе прибылей и убытков	2,549	(1,166)	3,715

22. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Текущие налоговые активы	6,171	5,955
Отложенные налоговые активы	2,508	3,646
Итого налоговых активов	8,679	9,601

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Текущие налоговые обязательства	143	127
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Итого налоговых обязательств	143	127

23. 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;

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

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

Служба внутреннего контроля, участвующая в управлении регуляторным риском.

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

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

23.1 Кредитный риск

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

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

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может 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:

- 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;

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

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

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

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

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

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

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

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

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.

23. 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 2016 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	83,228	-	-	83,228
Средства в других банках	633,266	-	633,266	-	-	633,266
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	1,641,895	250,155	1,892,050	(127,945)	(26,166)	1,737,939

За 31 декабря 2015 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	102,537	-	102,537	-	-	102,537
Средства в других банках	352,127	-	352,127	-	-	352,127
Корпоративные кредиты	235,340	-	235,340	-	(2,589)	232,751
Кредиты субъектов малого предпринимательства	500,333	219,133	719,466	(71,757)	(5,508)	642,201
Ипотечные и жилищные ссуды	7,589	-	7,589	-	(39)	7,550
Потребительские кредиты	24,606	16,858	41,464	(9,140)	(1,547)	30,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101,990	-	101,990	-	-	101,990
Прочие финансовые активы	33,367	-	33,367	-	(11,131)	22,236
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	119,791	-	119,791	-	-	119,791
Обязательства по предоставлению кредитов	173,178	-	173,178	-	-	173,178
Итого	1,650,858	235,991	1,886,849	(80,897)	(20,814)	1,785,138

23. 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 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	-	100,000	-	105,000	95,340	35,000
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	275,744	83,993	-	467,333	33,000
Ипотечные и жилищные ссуды	3,884	11,045	67,983	7,589	-	-
Потребительские кредиты	6,673	712	18,844	11,520	4,880	8,206
Итого	10,557	387,501	170,820	124,109	567,553	76,206

Концентрации кредитного риска

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

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2016 предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen Bank International AG (RBI) с остатком в сумме 57,730 тыс. руб. (2015: 64,968 тыс. руб.)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 и 2015 годов.

За 31 декабря 2016 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	83,228	-	-	-	-	-	83,228
Средства в других банках	633,266	-	-	-	-	-	633,266
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	919,708	-	198,563	131,818	129,570	358,280	1,737,939

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Строительство	Физические лица	Услуги	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	102,537	-	-	-	-	-	102,537
Средства в других банках	352,127	-	-	-	-	-	352,127
Корпоративные кредиты	-	56,274	103,845	63,296	-	9,336	232,751
Кредиты субъектов малого предпринимательства	46,710	36,209	140,331	193,168	-	225,783	642,201
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	7,550	-	7,550
Потребительские кредиты	-	-	-	-	30,777	-	30,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101,990	-	-	-	-	-	101,990
Прочие финансовые активы	22,236	-	-	-	-	-	22,236
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	-	19,791	-	100,000	119,791
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6,000	101,764	6,215	504	58,695	173,178
Итого	625,600	98,483	345,940	282,470	38,831	393,814	1,785,138

23.2 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.

23. 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 2016 и 2015 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

АО «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 и 2015 годы.

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

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>Свыше года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	479,403	-	-	-	-	479,403
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	7,698	7,698
<i>Средства в других банках</i>	350,083	-	-	-	2,044	352,127
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	191,913	262,828	437,593	20,945	913,279
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	101,990	-	-	101,990
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	-	-	14,010	14,010
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	6,354	6,354
<i>Налоговые активы</i>	-	5,955	-	-	3,646	9,601
<i>Прочие активы</i>	22,236	-	-	-	2,151	24,387
<i>Итого активов</i>	851,722	197,868	364,818	437,593	56,848	1,908,849
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	16,338	-	16,338
<i>Средства клиентов</i>	558,410	238,880	192,775	228,614	-	1,218,679
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	40,186	-	-	40,186
<i>Налоговые обязательства</i>	-	127	-	-	-	127
<i>Прочие обязательства</i>	153,486	2,066	2,163	-	849	158,564
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	27,600	-	27,600
<i>Итого обязательств</i>	711,896	241,073	235,124	272,552	849	1,461,494
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	139,826	(43,205)	129,694	165,041	55,999	447,355
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	139,826	96,621	226,315	391,356	447,355	

23. 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 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

<i>За 31 декабря 2015 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>	-	-	-	20,581	20,581
<i>Средства клиентов</i>	565,204	263,110	211,115	232,681	1,272,110
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	40,857	-	40,857
<i>Субординированные займы</i>	-	275	278	41,495	42,048
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	148,206	-	-	-	148,206
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	713,410	263,385	252,250	294,757	1,523,802
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	173,178	-	-	-	173,178
<i>Финансовые гарантии</i>	119,791	-	-	-	119,791

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

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

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 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.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2016 и 2015 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 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 гэт	549,671	(282,723)	(85,107)	415,302	597,143

<i>За 31 декабря 2015 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	350,083	-	-	-	350,083
Кредиты и авансы клиентам	-	191,913	262,828	458,538	913,279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	101,990	-	101,990
Итого процентных активов	350,083	191,913	364,818	458,538	1,365,352
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	-	-	-	16,338	16,338
Срочные средства клиентов	69,458	238,880	192,775	228,614	729,727
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,186	-	40,186
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого процентных обязательств	69,458	238,880	232,961	272,552	813,851
Процентный гэт	280,625	(46,967)	131,857	185,986	551,501

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2016 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% (2015: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 77 тыс. руб. (2015: 1,738 тыс. руб.)

23. 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 2016 и 2015 годов.

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

За 31 декабря 2015 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	330,427	50,828	84,828	13,320	479,403
Средства в других банках	350,083	2,044	-	-	352,127
Кредиты и авансы клиентам	912,856	423	-	-	913,279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101,990	-	-	-	101,990
Прочие финансовые активы	22,236	-	-	-	22,236
Итого монетарных активов	1,717,592	53,295	84,828	13,320	1,869,035
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	16,338	-	-	-	16,338
Средства клиентов	1,113,310	50,628	41,423	13,318	1,218,679
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,186	-	40,186
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	148,171	7	28	-	148,206
Итого монетарных обязательств	1,305,419	50,635	81,637	13,318	1,451,009
Чистая балансовая позиция	412,173	2,660	3,191	2	418,026
Обязательства кредитного характера	292,969	-	-	-	292,969

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
Доллары США	15%	222	15%	319
Евро	15%	61	15%	383

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.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2016	2015
<i>Менее 1 года</i>	20,820	22,644
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	20,820	22,644

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2016	2015
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	80,000	119,791
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	87,216	173,178
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	167,216	292,969

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 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.

26. 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 2016 и 2015 года.

	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2016	2015	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	5 862	6 496	-	-
Выдано кредитов в течение года	2 145	2 480		792
Погашено кредитов в течение года	(3 119)	(3 114)		(792)
Остаток задолженности на 31 декабря	4 888	5 862	-	-
Процентные доходы	650	746	-	56
Неиспользованные кредитные линии	96	-	-	-
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	8 671	5 770	470	470
Получено средств в течение года	74 673	97 223	12 352	-
Выплачено средств в течение года	(76 203)	(94 322)	(12 286)	-
Остаток задолженности на 31 декабря	7 141	8 671	536	470
Процентные расходы	565	528	28	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2016 год составил 14,535 тыс. руб. (2015: 8,730 тыс. руб.)

27. 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 24.

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.

28. 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 (2015: 5%, 6% и 10%). В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

29. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.