

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АО КБ «РУСНАРБАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

	2 – 5
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10 – 50
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности

**Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»
за 2015 год**

Акционерам и Совету директоров

Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (сокращенное наименование – АО КБ «РУСНАРБАНК»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028855 от 31.07.2002; зарегистрировано Банком России 11.04.2002 № 3403.

Место нахождения: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АИПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

«29» апреля 2016 год



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
1 Денежные средства и их эквиваленты	5	1 147 520	1 681 846
2 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		27 764	53 209
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	1 847 722
4 Средства в других банках	7	1 085 196	11 642
5 Кредиты и займы клиентам	8	571 722	719 665
6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 110 192	1 735 623
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	70 435	222 899
8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 233 168	1 230 485
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10	2 160	215 730
10 Инвестиционное имущество	11	29 022	29 022
11 Основные средства	12	9 663	11 259
12 Нематериальные активы	13	92	65
13 Текущие требования по налогу на прибыль		3 401	13 815
14 Отложенные налоговые активы	25	779	26 864
15 Прочие активы	14	20 994	17 455
16 Всего активов		6 312 108	7 817 301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
17 Средства банков	15	65 683	356 834
18 Средства клиентов	16	4 176 145	5 682 238
19 Текущие обязательства по налогу на прибыль		95	30
20 Прочие обязательства	17	33 376	22 772
21 Итого обязательств		4 275 299	6 061 874
22 Уставный капитал		756 025	756 025
23 Эмиссионный доход		1 500	1 500
24 Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 075)	(85 077)
25 Резервный фонд, установленный законодательством РФ		139 143	139 143
26 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 165 216	943 836
27 Итого собственные средства	18	2 036 809	1 755 427
28 Всего обязательства и собственные средства		6 312 108	7 817 301

Председатель правления



(Handwritten signature of V.V. Orlenko)

В.В. Орленко

Заместитель Главного бухгалтера

(Handwritten signature of N.V. Kaplan)

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы			
1 Кредиты и займы клиентам		140 562	392 062
2 Средства в других банках		139 143	-
3 Средства, размещенные в Банке России		87 982	-
4 Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		294	-
5 Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		214 684	272 450
6 Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		155 572	51 721
7	19	738 237	716 233
Процентные расходы			
8 Срочные депозиты банков		(195)	(21)
9 Срочные депозиты юридических лиц		(37 401)	(33 310)
10 Срочные вклады физических лиц		(280 499)	(223 907)
11 Средства, привлеченные от Банка России		(6 814)	(72 193)
12 Текущие (расчетные) счета		(11 669)	(3 258)
13	19	(336 578)	(332 689)
14 Чистые процентные доходы/(расходы)	19	401 659	383 544
15 Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(13 739)	(10 384)
16 Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		387 920	373 160
17 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	21	64 249	(88 497)
18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций	22	21 115	42 698
19 Комиссионные доходы	20	73 533	66 304
20 Комиссионные расходы	20	(14 252)	(12 204)
21 Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(575)	-
22 Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(14 476)	-
23 Прочие операционные доходы	23	4 644	623
24 Чистые доходы (расходы)		522 158	382 084
25 Административные и прочие операционные расходы	24	(245 985)	(203 647)
26 Операционные доходы (расходы)		276 173	178 437
27 Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения		-	-
28 Прибыль (Убыток) до налогообложения		276 173	178 437
29 (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	25	(54 793)	(31 733)
30 Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		221 380	146 704
31 Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		-	-
32 Прибыль (Убыток) за период		221 380	146 704
33 Прочий совокупный доход		-	-
34 Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		-	-
35 Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	82 584	(114 640)
36 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(22 582)	26 641
37 Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		60 002	(87 999)
38 Итого совокупный доход/(расход) за год		281 382	58 705

Председатель правления



(Handwritten signature)

В.В. Орленко

Заместитель Главного бухгалтера

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	1	2	3	4	5
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	757 525	2 922	139 143	797 132	1 696 722
Прочий совокупный доход:	-	(87 999)	-	146 704	58 705
- прибыль (убыток)	-	-	-	146 704	146 704
- прочие компоненты совокупного дохода	-	(87 999)	-	-	(87 999)
По состоянию на 31.12.2014	757 525	(85 077)	139 143	943 836	1 755 427
Прочий совокупный доход:	-	60 002	-	221 380	281 382
- прибыль (убыток)	-	-	-	221 380	221 380
- прочие компоненты совокупного дохода	-	60 002	-	-	60 002
По состоянию на 31.12.2015	757 525	(25 075)	139 143	1 165 216	2 036 809

Председатель правления



(Handwritten signature)

В.В. Орленко

Заместитель Главного бухгалтера

(Handwritten signature)

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
1 Проценты полученные		784 399	713 944
2 Проценты уплаченные		(338 398)	(336 460)
3 Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 804	(57 800)
4 Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(160)	-
5 Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		45 354	115 232
6 Комиссии полученные		73 533	66 304
7 Комиссии уплаченные		(14 252)	(12 204)
8 Прочие операционные доходы		4 180	623
9 Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(227 349)	(182 632)
10 Уплаченный налог на прибыль		(40 935)	(44 081)
11 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		322 176	262 926
12 Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		25 445	24 654
13 Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 847 722	804 056
14 Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 121 979)	651 714
15 Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		136 499	220 157
16 Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(24 401)	(34 222)
17 Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(302 617)	(236 466)
18 Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 232 115)	(2 101 648)
19 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 276)	(2 122)
20 Чистый денежный поток от операционной деятельности		(350 546)	(410 951)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
21 Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(3 220 760)	1 004 995
22 Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 056 465	-
23 Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		254 357	(1 476 912)
24 Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 713)	(3 374)
25 Приобретение объектов инвестиционного имущества		-	(29 022)
26 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		86 349	(504 313)
27 Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(270 129)	358 945
28 Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(534 326)	(556 319)
29 Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 681 846	2 238 165
30 Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 147 520	1 681 846

Председатель правления



АО КБ
«РУСНАРБАНК»

(Handwritten signature)

В.В. Орленко

Заместитель Главного бухгалтера

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	2015	72,8827 руб.	2014	:	56,2584 руб.
1 евро	2015	79,6972 руб.	2014	:	68,3427 руб.
1 фунт стерлингов	2015	107,9830 руб.	2014	:	87,4199 руб.
1 китайский юань	2015	11,2298 руб.			

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк

применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевого ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОФП отличается от той, которую Банк использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствие. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В таблице ниже указаны изменения, внесенные в отчетность сравнительного периода.

Статья ОФП в отчетности за 2014 год	Статья ОФП отчетности за 2015 год	Сумма изменения, в тыс. руб.
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	790
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Прочие обязательства	7 802

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, 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: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновен-

ные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть такого рынка, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках

на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования).

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котировочные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату

осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
 - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.
- При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное 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.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что АО КБ «РУСНАРБАНК» намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую АО КБ «РУСНАРБАНК» принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк рекласифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
 - если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.
- Признание, оценка и прекращение признание аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В статье отражаются финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство АО КБ «РУСНАРБАНК» имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если АО КБ «РУСНАРБАНК» продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и рекласифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения финансовых активов осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую АО КБ «РУСНАРБАНК» принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк рекласифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признание аналогична статье Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся 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, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату.

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в статью «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в статью «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри АО КБ «РУСНАРБАНК», за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывают на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с IAS 39, в соответствии с требованиями IAS 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с IAS 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц. Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства. Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности. Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права АО КБ «РУСНАРБАНК» на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);

- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Целью политики по управлению рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Управление основными видами финансовых рисков осуществляет Казначейство на ежедневной основе. Банк устанавливает лимиты, ограничивающие риски Банка при проведении операций, связанных с кредитным риском, контроль лимитов осуществляется на ежедневной основе отделом оценки и управления рисками. Ежедневный расчет и контроль нормативов Банка является дополнительным инструментом контроля банковских рисков.

Совет директоров Банка определяет общую стратегию в области управления рисками, определяет направления деятельности Банка, его масштабы с учетом подверженности различных видов риска, политику в области управления различными видами рисков.

Кредитный комитет устанавливает лимиты, ограничивающие размер принимаемого Банком риска.

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками. Служба внутреннего контроля при проведении проверок анализирует состояние системы управления банковскими рисками.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Рыночный риск в части валютного и процентного рисков.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

Управление кредитным риском осуществляют Кредитно-депозитный отдел, Служба управления рисками, кредитный комитет. Контроль управления рисками осуществляет служба внутреннего контроля. Результаты контроля доводятся до сведения Правления и Совета директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2015					
Непросроченные и необесцененные активы	1 147 520	860 954	200 064	14 957	2 223 495
Обесцененные активы	-	226 507	482 094	60	708 661
Валовая стоимость	1 147 520	1 087 461	682 158	15 017	2 932 156
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 265)	(110 436)	(55)	(112 756)
Чистая стоимость	1 147 520	1 085 196	571 722	14 962	2 819 400
2014					
Непросроченные и необесцененные активы	1 681 846	11 642	206 954	789	1 901 231
Обесцененные активы	-	-	612 408	49	612 457
Валовая стоимость	1 681 846	11 642	819 362	838	2 513 688
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(99 697)	(48)	(99 745)
Чистая стоимость	1 681 846	11 642	719 665	790	2 413 943

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2015				
без задержек платежа	226 507	468 884	8	695 399
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	33	33
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1	1
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	8 563	1	8 564
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 647	17	4 664
Валовая стоимость	226 507	482 094	60	708 661
Резерв под обесценение	(2 265)	(110 436)	(55)	(112 756)
Чистая стоимость	224 242	371 658	5	595 905

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Всего</i>
2015					
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам	-	-	-	200 064	200 064
без задержек платежа	38 460	39 542	36 700	354 183	468 885
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	8 563	8 563
с задержкой платежа свыше 360 дней	484	-	-	4 162	4 646
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	38 944	39 542	36 700	366 908	482 094
Общая сумма кредитов и займов клиентам	38 944	39 542	36 700	566 972	682 158
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(15 262)	(4 052)	(14 255)	(76 867)	(110 436)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	23 682	35 490	22 445	490 105	571 722

3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
По состоянию на	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации других банков	Корпоративные облигации	Облигации иностранных эмитентов	Всего
31.12.2015						
BBB	19 348	-	-	48 536	99 128	167 012
От BB- до BB+	-	52 948	252 032	251 444	323 635	880 059
От B- до B+	-	-	797 411	285 756	-	1 083 167
Нет оценки	-	-	-	50 389	-	50 389
Всего	19 348	52 948	1 049 443	636 125	422 763	2 180 627
По состоянию на 31.12.2014						
BBB	42 709	-	-	49 674	343 472	435 855
От BB- до BB+	-	-	98 652	488 008	17 434	604 094
От B- до B+	-	-	751 413	116 490	-	867 903
Нет оценки	-	-	-	50 382	-	50 382
Всего	42 709	-	850 065	704 554	360 906	1 958 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
По состоянию на	31.12.2015					
BBB	-	-	-	-	507 196	507 196
От BB- до BB+	-	-	-	164 945	563 187	728 132
Всего	-	-	-	164 945	1 070 383	1 235 328
По состоянию на	31.12.2014					
BBB	-	-	-	-	476 259	476 259
От BB- до BB+	-	-	-	167 962	548 522	716 484
От B- до B+	-	-	253 472	-	-	253 472
Всего	-	-	253 472	167 962	1 024 781	1 446 215

3.2 Рыночный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним, в связи с изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долговым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, курсы обмена валют и долговых инструментов.

Отдел оценки и управления рисками ежедневно формирует и предоставляет в Отдел сводной отчетности и экономического анализа «Отчет о рыночных рисках с детализацией по эмитентам и лотам», контролирует соблюдение предельно допустимого уровня отношения процентного риска к капиталу (собственным средствам Банка).

Управляя рыночным риском, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом подразделении и Правлением.

Правление ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» устанавливает:

- допустимый разрыв по срокам для чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;

- ограничения размера процентного риска по отношению к величине собственных средств (капитала) Банка.

3.2.1 Валютный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска АО КБ «РУСНАРБАНК»

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2015					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	901 432	58 296	187 204	588	1 147 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 764	-	-	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	-	-	1 085 196
Кредиты и займы клиентам	571 722	-	-	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 029 127	2 178	78 887	-	2 110 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	70 435	-	-	70 435
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 081 116	-	152 052	-	1 233 168
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	2 160	-	-	-	2 160
Прочие финансовые активы	273	14 689	-	-	14 962
Итого монетарные активы	5 698 790	145 598	418 143	588	6 263 119
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	(65 683)	-	-	(65 683)
Средства клиентов	(3 794 751)	(68 066)	(225 584)	(87 744)	(4 176 145)
Прочие финансовые обязательства	(25 344)	-	-	-	(25 344)
Итого монетарные обязательства	(3 820 095)	(133 749)	(225 584)	(87 744)	(4 267 172)
Чистая валютная позиция	1 878 695	11 849	192 559	(87 156)	1 995 947
Обязательства кредитного характера	(547 956)	-	-	-	(547 956)
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2014					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 341 049	23 819	316 297	681	1 681 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	53 209	-	-	-	53 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 722	-	-	-	1 847 722
Средства в других банках	100	11 474	68	-	11 642
Кредиты и займы клиентам	719 665	-	-	-	719 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 496 251	-	239 372	-	1 735 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	222 899	-	-	-	222 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 104 207	-	126 278	-	1 230 485
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	215 730	-	-	-	215 730
Прочие финансовые активы	553	164	73	-	790
Итого монетарные активы	7 001 385	35 457	682 088	681	7 719 611
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(356 834)	-	-	-	(356 834)
Средства клиентов	(4 660 112)	(31 486)	(990 640)	-	(5 682 238)
Прочие финансовые обязательства	(17 655)	-	(11)	-	(17 666)
Итого монетарные обязательства	(5 034 601)	(31 486)	(990 651)	-	(6 056 738)
Чистая валютная позиция	1 966 784	3 971	(308 563)	681	1 662 873
Обязательства кредитного характера	(560 785)	-	-	-	(560 785)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	592	474	199	159
Ослабление доллара США на 5%	(592)	(474)	(199)	(159)
Укрепление евро на 5%	9 628	7 702	(15 428)	(12 343)
Ослабление евро на 5%	(9 628)	(7 702)	15 428	12 343
Укрепление прочих валют на 5%	(4 358)	(3 486)	34	27
Ослабление прочих валют на 5%	4 358	3 486	(34)	(27)

3.2.2 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств - это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости - это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Кредитный Комитет определяет процентные ставки, а также лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, между активами и пассивами. Служба управления рисками осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Большая часть кредитов и других процентных активов и пассивов либо имеют фиксированную процентную ставку, либо содержит пункты, позволяющие изменение процентной ставке по усмотрению кредитора.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2015	Нет под- вержен- ности					Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	298 550	-	-	-	-	848 970
Средства в других банках	1 085 196	-	-	-	-	1 085 196
Кредиты и займы клиентам	1 273	25 745	150 751	382 298	11 655	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	152 213	70 324	1 324 036	563 619	2 110 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	70 435	-	-	-	-	70 435
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	916 171	316 997	1 233 168
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	2 160	-	-	-	-	2 160
Прочие финансовые активы	317	-	-	-	-	14 645
	1 457 931	177 958	221 075	2 622 505	892 271	863 615
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства банков	-	-	(65 683)	-	-	(65 683)
Средства клиентов	(3 043 771)	(709 116)	(275 405)	(12 680)	-	(4 176 145)
Прочие финансовые обязательства	(3 331)	(300)	(7 911)	(5 111)	-	(8 691)
	(3 047 102)	(709 416)	(348 999)	(17 791)	-	(4 267 172)
Чистый процентный разрыв	(1 589 171)	(531 458)	(127 924)	2 604 714	892 271	719 751
Изменение чистого процентного дохода						
"+" 400 базисных пунктов	(60 916)	(17 715)	(1 919)			
"-" 400 базисных пунктов	60 916	17 715	1 919			

	2014					Нет под- вержен- ности	Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет		
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	392 851	-	-	-	-	1 288 995	1 681 846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 722	-	-	-	-	-	1 847 722
Средства в других банках	11 642	-	-	-	-	-	11 642
Кредиты и займы клиентам	115 725	158 745	276 328	164 292	4 575	-	719 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 735 623	-	-	-	-	-	1 735 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	222 899	-	-	-	-	-	222 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	220 375	254 634	755 476	-	1 230 485
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	215 730	-	-	215 730
Прочие финансовые активы	790	-	-	-	-	-	790
	4 327 252	158 745	496 703	634 656	760 051	1 288 995	7 666 402
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(356 834)	-	-	-	-	-	(356 834)
Средства клиентов	(2 896 011)	(1 206)	(224 584)	(2 560 437)	-	-	(5 682 238)
Прочие финансовые обязательства	(7 802)	-	(8 715)	(1 149)	-	-	(17 666)
	(3 260 647)	(1 206)	(233 299)	(2 561 586)	-	-	(6 056 738)
Чистый процентный разрыв	1 066 605	157 539	263 404	(1 926 930)	760 051	1 288 995	1 609 664
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	40 885	5 251	3 951				
"-" 400 базисных пунктов	(40 885)	(5 251)	(3 951)				

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец соответствующего года

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и займы клиентам						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	16,46%	-	-	15,76%	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	13,15%	-	-	16,23%	-	-
Корпоративные кредиты	17,55%	-	-	16,00%	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	17,93%	-	-	15,01%	-	-
Прочее размещение	0,00%	-	-	14,60%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
срочные депозиты малого и среднего бизнеса	10,96%	-	1,50%	7,95%	7,00%	1,50%
Срочные депозиты юридических лиц	10,96%	-	1,50%	9,00%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	13,30%	2,84%	2,99%	7,33%	3,51%	2,92%

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством и Отделом сводной отчетности и экономического анализа, включают:

повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;

поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;

мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и

управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат размещения финансовых активов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **38,3 (2014 г.: 33,1)**;
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **98,2 (2014 г.: 138,7)**;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **11,2 (2014 г.: 13,7)**.

Источники ликвидности периодически пересматриваются Казначейством Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2015					
Средства банков	96	183	65 968	-	66 247
Средства клиентов	3 196 164	729 121	287 645	12 918	4 225 848
Прочие обязательства	12 022	300	7 911	5 111	25 344
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 208 282	729 604	361 524	18 029	4 317 439
2014					
Средства банков	356 834	-	-	-	356 834
Средства клиентов	2 896 011	1 206	224 584	2 560 437	5 682 238
Прочие обязательства	7 802	-	8 715	1 149	17 666
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 260 647	1 206	233 299	2 561 586	6 056 738

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОПФ по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2015							
Денежные средства и их эквиваленты	298 550	-	-	-	-	848 970	1 147 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 764	-	-	-	-	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	-	-	-	-	1 085 196
Кредиты и займы клиентам	1 273	25 745	150 751	382 298	11 655	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	152 213	70 324	1 324 036	563 619	-	2 110 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	70 435	-	-	-	-	-	70 435
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	916 171	316 997	-	1 233 168
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	2 160	-	-	-	-	-	2 160
Прочие активы	317	-	-	-	-	14 645	14 962
Итого финансовых активов	1 485 695	177 958	221 075	2 622 505	892 271	863 615	6 263 119
Средства банков	-	-	(65 683)	-	-	-	(65 683)
Средства клиентов	(3 178 944)	(709 116)	(275 405)	(12 680)	-	-	(4 176 145)
Прочие обязательства	(12 022)	(300)	(7 911)	(5 111)	-	-	(25 344)
Итого финансовых обязательств	(3 190 966)	(709 416)	(348 999)	(17 791)	-	-	(4 267 172)
Чистый разрыв ликвидности	(1 705 271)	(531 458)	(127 924)	2 604 714	892 271	863 615	1 995 947
Совокупный разрыв ликвидности	(1 705 271)	(2 236 729)	(2 364 653)	240 061	1 132 332	1 995 947	

2014

Денежные средства и их эквиваленты	392 851	-	-	-	-	1 288 995	1 681 846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 722	-	-	-	-	-	1 847 722
Средства в других банках	11 642	-	-	-	-	-	11 642
Кредиты и займы клиентам	115 725	158 745	276 328	164 292	4 575	-	719 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 735 623	-	-	-	-	-	1 735 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	222 899	-	-	-	-	-	222 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	220 375	254 634	755 476	-	1 230 485
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	215 730	-	-	215 730
Прочие активы	790	-	-	-	-	-	790
	4 327 252	158 745	496 703	634 656	760 051	1 288 995	7 666 402
Средства банков	(356 834)	-	-	-	-	-	(356 834)
Средства клиентов	(2 896 011)	(1 206)	(224 584)	(2 560 437)	-	-	(5 682 238)
Прочие обязательства	(7 802)	-	(8 715)	(1 149)	-	-	(17 666)
Итого финансовых обязательств	(3 260 647)	(1 206)	(233 299)	(2 561 586)	-	-	(6 056 738)
Чистый разрыв ликвидности	1 066 605	157 539	263 404	(1 926 930)	760 051	1 288 995	1 609 664
Совокупный разрыв ликвидности	1 066 605	1 224 144	1 487 548	(439 382)	320 669	1 609 664	

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
2015			
Обязательства по предоставлению кредитов	45 036	30 107	75 143
Гарантии	336 187	136 626	472 813
	381 223	166 733	547 956
2014			
Обязательства по предоставлению кредитов	148 810	69	148 879
Гарантии	314 638	83 731	398 369
Обязательства по операционной аренде	20 778	-	20 778
	484 226	83 800	568 026

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 147 520	-	1 147 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 764	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	1 085 196
Кредиты и займы клиентам	571 722	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 757 863	352 329	2 110 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	70 435	70 435
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164 945	1 068 223	1 233 168
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	2 160	2 160
Инвестиционное имущество	29 022	-	29 022
Основные средства	9 663	-	9 663
Нематериальные активы	92	-	92
Текущие требования по налогу на прибыль	3 401	-	3 401
Отложенные налоговые активы	779	-	779
Прочие активы	20 994	-	20 994
Итого активов	4 818 961	1 493 147	6 312 108
Обязательства			
Средства банков	(65 683)	-	(65 683)
Средства клиентов	(4 176 145)	-	(4 176 145)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(95)	-	(95)
Прочие обязательства	(33 303)	(73)	(33 376)
Итого обязательств	(4 275 226)	(73)	(4 275 299)
Чистая балансовая позиция	543 735	1 493 074	2 036 809

Географический анализ активов и обязательств за 2014 год:

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 681 846	-	1 681 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	53 209	-	53 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 722	-	1 847 722
Средства в других банках	11 642	-	11 642
Кредиты и займы клиентам	719 665	-	719 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 374 718	360 905	1 735 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	222 899	-	222 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 435	809 050	1 230 485
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	215 730	215 730
Инвестиционное имущество	29 022	-	29 022
Основные средства	11 259	-	11 259
Нематериальные активы	65	-	65
Текущие требования по налогу на прибыль	13 815	-	13 815
Отложенные налоговые активы	26 864	-	26 864
Прочие активы	17 455	-	17 455
Итого активов	6 431 616	1 385 685	7 817 301
Обязательства			
Средства банков	(356 834)	-	(356 834)
Средства клиентов	(5 682 238)	-	(5 682 238)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(30)	-	(30)
Прочие обязательства	(22 772)	-	(22 772)
Итого обязательств	(6 061 874)	-	(6 061 874)
Чистая балансовая позиция	369 742	1 385 685	1 755 427

3.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентно-

сти, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 2 033 072 тысяч рублей (2014 год: 1 688 905 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	756 025	756 025
Эмиссионный доход		
Резервный фонд	139 143	139 143
Нераспределенная прибыль	1 166 287	783 130
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
нематериальные активы	29 433	65
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	91	65
убытки отчетного года	29 342	-
Итого базовый капитал	2 032 022	1 678 233
Источники добавочного капитала		
Эмиссионный доход	1 050	1 200
	1 050	1 200
Итого добавочный капитал	1 050	1 200
Основной капитал	2 033 072	1 679 433
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	-	9 472
	-	9 472
Итого дополнительный капитал	-	9 472
Собственные средства	2 033 072	1 688 905
Достаточность собственных средств (капитала)	28,5	18

В течение отчетного и прошлого периодов АО КБ «РУСНАРБАНК» соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

АО КБ «РУСНАРБАНК» осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	127 307	137 793
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	721 663	1 148 437
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	287 896	392 851
Эквиваленты денежных средств	10 654	2 765
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 147 520	1 681 846

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Прочие долговые инструменты	-	1 847 722
Итого долговых ценных бумаг	-	1 847 722
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	-	1 847 722

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	330 000	11 642
Прочие средства, размещенные в других банках	757 461	-
Средства в банках до создания резерва под обесценение	1 087 461	11 642
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 265)	-
Средства в банках	1 085 196	11 642

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 265	-	2 265	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 265	-	2 265	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	38 944	44 925
Ипотечные жилищные кредиты	39 542	48 326
Корпоративные кредиты	36 700	50 000
Кредиты субъектов малого предпринимательства	566 972	658 676
Прочее размещение	-	17 435
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	682 158	819 362
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(110 436)	(99 697)
Кредиты и займы клиентам	571 722	719 665

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года АО КБ «РУСНАРБАНК» имеет одну группу связанных заемщиков (2014 г.: одну группу связанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма кредитов группы связанных заемщиков составляет 253 159 тысяч рублей (2014 г.: 222 696 тысяч рублей) или

37,11% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 27,18%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесцененные активы		всего	оцененные на обесцененные активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	14 968	292	15 260	12 396	320	12 716
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 933	121	4 054	2 572	(28)	2 544
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	18 901	413	19 314	14 968	292	15 260
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	73 207	-	73 207	95 969	-	95 969
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	18 650	-	18 650	(3 438)	-	(3 438)
Списание безнадежной задолженности	(735)	-	(735)	(19 324)	-	(19 324)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	91 122	-	91 122	73 207	-	73 207
Прочие размещения						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11 230	-	11 230	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(11 230)	-	(11 230)	11 230	-	11 230
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	11 230	-	11 230
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	99 405	292	99 697	108 365	320	108 685
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	11 353	121	11 474	10 364	(28)	10 336
Списание безнадежной задолженности	(735)	-	(735)	(19 324)	-	(19 324)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	110 023	413	110 436	99 405	292	99 697

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	1 492	0,3	4 827	0,7
Промышленность	83 508	14,6	55 252	7,7
Недвижимость	11 568	2,0	184 988	25,7
Сфера услуг	-	0,0	101 637	14,1
Оптовая и розничная торговля	75 597	13,2	-	0,0
Прочие отрасли	340 385	59,5	310 547	43,2
Граждане	59 172	10,3	62 414	8,7
Итого	571 722	100	719 665	100

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	19 348	42 710
Муниципальные облигации	52 948	-
Облигации других банков	1 049 443	948 667
Корпоративные облигации	636 124	383 053
Облигации иностранных эмитентов	352 329	360 905
Справедливая стоимость	2 110 192	1 735 335
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	288
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	575	-
Справедливая стоимость	575	288
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(575)	-
Чистая стоимость обесцененных инструментов	(575)	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 110 192	1 735 623

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, %	Доходность к погашению, %
Государственные облигации	рубли	14.06.2017	7,4	10,35
Государственные облигации	ин. валюта	23.06.2021	12	12,2
Облигации других банков	рубли	28.05.2018-11.11.2025	13	13,37
Облигации других банков	ин. валюта			
Корпоративные облигации	рубли	23.01.2018-15.10.2025	11,25	13,04
Корпоративные облигации	ин. валюта			
Облигации иностранных эмитентов	рубли	17.03.2016-21.02.2017	8,36	9,23
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	06.03.2017-01.07.2019	3,43	4,58

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода

	2015			2014		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Долевые инструменты	-	575	575	-	-	-
Всего	-	575	575	-	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания	-	222 899
Корпоративные облигации	70 435	-
Облигации иностранных эмитентов		
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	70 435	222 899

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	253 473
Облигации других банков	209 713	209 362
Корпоративные облигации	1 079 310	809 051
Облигации иностранных эмитентов		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение	1 289 023	1 271 886
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(55 855)	(41 401)
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 233 168	1 230 485

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	рубли	16.11.2023	8,75	10,83
Облигации иностранных эмитентов	рубли	17.02.2017-13.03.2019	8,69	11,97
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	21.02.2023	4,032	5,4

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2015			2014		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Корпоративные облигации	41 401	3 366	44 767	41 401	-	41 401
Облигации иностранных эмитентов	-	11 110	11 110	-	-	-
Всего	41 401	14 476	55 877	41 401	-	41 401

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания

	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации	-	215 730
Облигации иностранных эмитентов	2 182	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	(22)	-
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	2 160	215 730

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиционное имущество

АО КБ «РУСНАРБАНК» учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2015	2014
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	29 022	-
Приобретения	-	29 022
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	29 022	29 022

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2013		526	6 480	8 249	21 501	36 756
Валовая стоимость на 31.12.2014		526	7 058	8 327	22 646	38 557
Валовая стоимость на 31.12.2015		526	7 312	10 706	18 973	37 517
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013		128	3 629	4 929	16 630	25 316
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014		146	3 773	5 634	17 745	27 298
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015		159	5 033	8 049	14 613	27 854
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2013		398	2 851	3 320	4 871	11 440
Поступления		-	1 295	150	1 929	3 374
Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи		-	(717)	(72)	(784)	(1 573)
Амортизация		(18)	(861)	(736)	(1 895)	(3 510)
Прочие изменения		-	717	31	780	1 528
Балансовая стоимость на 31.12.2014		380	3 285	2 693	4 901	11 259
Поступления		-	483	3 019	99	3 601
Выбытия		-	(229)	(640)	(3 772)	(4 641)
Амортизация		(13)	(1 489)	(3 055)	(640)	(5 197)
Прочие изменения		-	229	640	3 772	4 641
Балансовая стоимость на 31.12.2015		367	2 279	2 657	4 360	9 663

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 366 тыс. руб. (2014: 255 тыс. руб.), накопленная амортизация — 274 тыс. руб. (2014: 190 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 111 тыс. руб. (2014: 0 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 84 тыс. руб. (2014: 113 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	14 645	-
Прочая дебиторская задолженность	372	838
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<u>(55)</u>	<u>(48)</u>
Итого прочих финансовых активов	<u>14 962</u>	<u>790</u>
Авансовые платежи, переплаты	2 643	5 323
Расходы будущих периодов	1 762	638
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 802	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	697	-
Прочее	-	10 704
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	<u>(1 872)</u>	<u>-</u>
Итого прочих нефинансовых активов	<u>6 032</u>	<u>16 665</u>
Всего прочих активов	<u>20 994</u>	<u>17 455</u>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
2015				
Прочая дебиторская задолженность	48	16	(9)	55
Итого прочих финансовых активов	<u>48</u>	<u>16</u>	<u>(9)</u>	<u>55</u>
Предоплата по незавершенному строительству	-	-	-	-
Авансовые платежи, переплаты	-	471	-	471
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	1 401	-	1 401
Итого прочих нефинансовых активов	<u>-</u>	<u>1 872</u>	<u>-</u>	<u>1 872</u>
2014				
Прочая дебиторская задолженность	48	-	-	48
Итого прочих финансовых активов	<u>48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства других банков

	2015	2014
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	<u>65 683</u>	<u>356 834</u>
Итого средства других банков	<u>65 683</u>	<u>356 834</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 299 603	2 618 833
срочные депозиты	160 599	210 370
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	135 175	105 832
срочные вклады	<u>2 580 768</u>	<u>2 747 203</u>
Итого средства клиентов	<u><u>4 176 145</u></u>	<u><u>5 682 238</u></u>

На 31 декабря 2015 года остатки средств свыше 10% от собственного капитала Банка были у 7 клиентов (2014г.: 11 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 292 023 тысяч рублей (2014г.: 4 283 411 тысяч рублей), или 54,88% (2014г.: 75,38 %) от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики

	2015	
	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	25 814	0,6
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	172 675	4,1
Промышленность	188 946	4,5
Строительство	413 393	9,9
Сельское хозяйство	8 406	0,2
Недвижимость	65 216	1,6
Сфера услуг	94 053	2,3
Оптовая и розничная торговля	419 638	10,0
Прочие отрасли	72 064	1,7
Граждане	<u>2 715 940</u>	<u>65,0</u>
Итого	<u><u>4 176 145</u></u>	<u><u>100</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	2015	2014
Обязательства по договорам финансовых гарантий	16 653	9 864
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	61	-
Прочее	<u>8 630</u>	<u>7 802</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u><u>25 344</u></u>	<u><u>17 666</u></u>
Начисленные вознаграждения персоналу	4 823	510
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 001	809
Резерв по оценочным обязательствам	-	3 673
Авансы полученные	1 051	114
Отложенные доходы	<u>157</u>	<u>-</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u><u>8 032</u></u>	<u><u>5 106</u></u>
Всего прочие обязательства	<u><u>33 376</u></u>	<u><u>22 772</u></u>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отноше-

ний. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенный капитал и фонды

	2015	2014
Акционерный капитал	756 025	756 025
Эмиссионный доход	<u>1 500</u>	<u>1 500</u>
Итого выпущенного капитала	<u>757 525</u>	<u>757 525</u>
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(25 075)	(85 077)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	139 143	139 143
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>1 165 216</u>	<u>943 836</u>
Итого прочих компонентов собственного капитала	<u>1 279 284</u>	<u>997 902</u>
Всего капитала	<u>2 036 809</u>	<u>1 755 427</u>

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль АО КБ «РУСНАРБАНК», по национальным правилам учета, составила 240 218 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	(85 077)	2 922
Переоценка	82 584	(114 640)
Отложенный налог	<u>(22 582)</u>	<u>26 641</u>
По состоянию на конец периода	<u>(25 075)</u>	<u>(85 077)</u>

- **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	<u>139 143</u>	<u>139 143</u>
По состоянию на конец периода	<u>139 143</u>	<u>139 143</u>

Дивиденды

АО КБ «РУСНАРБАНК» не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	140 562	392 062
Средства в других банках	139 143	-
Средства, размещенные в Банке России	87 982	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	294	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214 684	272 450
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	<u>155 572</u>	<u>51 721</u>
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>738 237</u>	<u>716 233</u>
Всего процентных доходов	<u>738 237</u>	<u>716 233</u>
Срочные депозиты банков	(195)	(21)
Срочные депозиты юридических лиц	(37 401)	(33 310)
Срочные вклады физических лиц	(280 499)	(223 907)
Средства, привлеченные от Банка России	(6 814)	(72 193)
Текущие (расчетные) счета	<u>(11 669)</u>	<u>(3 258)</u>
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(336 578)</u>	<u>(332 689)</u>
Всего процентных расходов	<u>(336 578)</u>	<u>(332 689)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>401 659</u>	<u>383 544</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы, расходы

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	55 090	54 554
Комиссия по выданным гарантиям	14 347	6 880
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	284	-
Комиссия по валютному контролю	76	-
Прочие	3 736	3 812
Доверительные и другие фидуциарные операции	<u>-</u>	<u>1 058</u>
Итого комиссионных доходов	<u>73 533</u>	<u>66 304</u>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(4 256)	(4 739)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(905)	(862)
Прочее	<u>(9 091)</u>	<u>(6 603)</u>
Итого комиссионных расходов	<u>(14 252)</u>	<u>(12 204)</u>
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>59 281</u>	<u>54 100</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 804	(11 485)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	44 265	(46 315)
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	(15 660)	(30 697)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(160)</u>	<u>-</u>
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	<u>64 249</u>	<u>(88 497)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	45 354	115 232
Курсовые разницы	(24 239)	(72 534)
	<u>21 115</u>	<u>42 698</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Операционная аренда	1 329	131
Выбытие (реализация) НМА	-	318
Выбытие (реализация) прочего имущества	2 700	-
Оприходование излишков денежной наличности	18	-
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	39	-
Другой доход	558	174
Итого прочих операционных доходов	<u>4 644</u>	<u>623</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	130 434	123 662
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	31 904	3 623
Амортизация:		
- по основным средствам	5 197	2 975
- по нематериальным активам	85	113
Расходы по операционной аренде	21 379	20 807
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	545	917
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 390	3 195
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(199)	1 535
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 983	3 169
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	(2 454)	-
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	1 306	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	296	426
- служебные командировки	50	114
- охрана	6 898	6 725
- реклама	777	669
- представительские расходы	156	187
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 644	9 519
- аудит	465	432
- страхование	11 191	11 856
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	6 817	6 413
- прочие организационные и управленческие расходы	1 587	994
Итого административных и прочих операционных расходов	<u>234 451</u>	<u>197 331</u>
Прочие операционные расходы		
Обесценение прочих финансовых активов	16	-
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	2 817	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	267	-
Формирование резерва по договорам финансовых гарантий и неиспользованным лимитам кредитных линий	7 697	5 131
Другие расходы	737	1 185
Итого прочих расходов	<u>11 534</u>	<u>6 316</u>
Всего административных и прочих операционных расходов	<u>245 985</u>	<u>203 647</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	51 289	28 672
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	3 504	3 061
	<u>54 793</u>	<u>31 733</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2014 г.: 20 %).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	276 173	178 437
Теоретический налог/(возмещение налога)	55 235	35 687
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- расходы, не принимаемые к налогообложению в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	(442)	(3 954)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>54 793</u>	<u>31 733</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2015				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	344	837	-	1 181
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	12 132	-	12 132
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	25 571	-	(22 581)	2 990
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	412	(9)	-	403
Прочие	537	4 030	-	4 567
	<u>26 864</u>	<u>16 990</u>	<u>(22 581)</u>	<u>21 273</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(7 258)	-	(7 258)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(12 899)	-	(12 899)
Прочие	-	(337)	-	(337)
	-	<u>(20 494)</u>	-	<u>(20 494)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>26 864</u>	<u>(3 504)</u>	<u>(22 581)</u>	<u>779</u>
2014				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	2 261	(1 917)	-	344
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	25 571	25 571
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	305	107	-	412
Прочие	509	28	-	537
	<u>3 075</u>	<u>(1 782)</u>	<u>25 571</u>	<u>26 864</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(1 070)	-	1 070	-
	<u>(1 070)</u>	-	<u>1 070</u>	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>2 005</u>	<u>(1 782)</u>	<u>26 641</u>	<u>26 864</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда АО КБ «РУСНАРБАНК» выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	20 012	20 778
от 1 года до 5 лет	<u>1 332</u>	<u>-</u>
	<u>21 344</u>	<u>20 778</u>

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов	75 142	152 552
Гарантии	<u>472 814</u>	<u>408 233</u>
	<u>547 956</u>	<u>560 785</u>

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У АО КБ «РУСНАРБАНК» нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	23 296	15 204
	<u>23 296</u>	<u>15 204</u>

