

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Коммерческий банк "Русский Народный Банк" (закрытое акционерное общество),

сокр. — ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:

- Лицензия № 3403 от 09.06.2012 г., на осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, инкассация и кассовое обслуживание юридических и физических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Лицензия № 3403 от 09.06.2012 г., на осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.
- Лицензия № 177-13715-000100 от 04.12.2012 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия № 177-12090-010000 от 24.03.2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия № 177-12086-100000 от 24.03.2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия № 1263 от 21.10.2008 г. биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Филиалы Банка:      Белгородский филиал ЗАО КБ «РУСНАРБАНК», расположен по адресу: 308015, Белгородская обл., город Белгород, ул. Пушкина, 34а.

Адрес регистрации Банка:      107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **25.06.2014** решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1      Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о 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 в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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 2011 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
  - поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
  - поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
  - поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
  - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

#### **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 толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

#### **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

#### **2.3 Сегментная отчетность**

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

#### **2.4 Пересчет иностранной валюты**

##### **Функциональная валюта и валюта представления**

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 и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ 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 ЦБ РФ, 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, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.),
1 евро —	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.).

Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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.

## **2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

## **2.7 Финансовые активы и обязательства**

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это 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.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющихся в наличии у продавца («короткие позиции»).

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, 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.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

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

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность 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, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность 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 ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но 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 инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено 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 Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевыми инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, 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 без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

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

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, 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.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.9 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.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

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.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

## **2.10 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.

## **2.11 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка 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.

## **2.12 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

### **2.13 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 долевой 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 долевой 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 долевого 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 долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

## **2.14 Нефинансовые активы и обязательства**

### **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 класс «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 класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### **Нематериальные активы**

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 Банка, 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 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.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

## **2.15 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

## **2.16 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.17 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги 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:

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.

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.

## **2.18 Выпущенный капитал**

### **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.

## **2.19 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.20 Сравнительные данные**

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

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

В процессе осуществления банковских операций и совершения сделок Банк несет различные виды рисков. Каждое подразделение, ответственное за соответствующие операции и сделки, анализирует риски, возникающие при заключении сделок, на этапе их планирования. Также организован дополнительный последующий контроль и анализ каждого вида рисков, а также всей системы в совокупности.

Основные риски, присущие деятельности Банка, подлежащие управлению на ежедневной основе – риск ликвидности, кредитный, рыночный (процентный и валютный). Остальные виды рисков присущи деятельности Банка в меньшей степени, и управление осуществляется большей частью организационными мероприятиями, нежели методами финансового планирования

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, отдел оценки и управления рисками, кредитный комитет. Контроль управления рисками осуществляет служба внутреннего контроля. Результаты контроля доводятся до сведения Правления и Совета директоров.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется нормативными требованиями ЦБ РФ. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации. Внутренние рейтинги основаны на присвоении каждому контрагенту баллов в зависимости от финансового положения и других факторов. Рейтинговые инструменты сохраняются при проведении проверок (обзоров) и совершенствуются, когда это необходимо. Банк регулярно подтверждает актуальность рейтинга и его способность к прогнозированию событий дефолта.

(b) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновения задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

(с) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг отделом оценки и управления рисками, используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

### 3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного утверждаются Правлением Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно.

#### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2013	2012
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 167	181 310
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 651 778	4 060 266
<b>Средства других банков</b>		
Кредиты и займы	-	10 576
Прочие размещенные средства	654 205	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
<b>Ритейл</b>		
- овердрафты	235	44
- кредитные карты	210	33
- срочные кредиты	26 249	25 941
- ипотека	44 255	41 784

**Финансовая отчетность****ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Бизнес-сектор		
- крупный бизнес	-	-
- малый и средний бизнес	694 122	617 636
Прочие	182 598	446 375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 194 208	605 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	767 066	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	30 216	2 055
	<b>7 332 309</b>	<b>5 991 472</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	125 001	289 105
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	160 051	109 590
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>	<b>285 052</b>	<b>398 695</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации.

В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 76,61% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску, связан с долговыми инструментами (2012: 77,89%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее от долговых инструментов, при проведении активных операций Банк руководствуется принципом приоритета надежности над доходностью.

**Концентрация кредитного риска****(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
<b>2013</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 167			87 167
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 651 778			2 651 778
Средства других банков				
Кредиты и займы	-			-
Прочие размещенные средства	654 205			654 205
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	235			235
- кредитные карты	210			210
- срочные кредиты	25 622		627	26 249
- ипотека	44 255			44 255
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес				
- малый и средний бизнес	694 122			694 122
Прочие	182 598			182 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 194 208			2 194 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	767 066			767 066
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	30 216			30 216
	<b>7 331 682</b>		<b>627</b>	<b>7 332 309</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	125 001	125 001
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	160 051	160 051
	<b>285 052</b>	<b>285 052</b>
<b>2012</b>		
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	181 310	181 310
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>		
<b>через прибыль или убыток</b>		
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	4 060 266	4 060 266
<b>Средства других банков</b>		
Кредиты и займы	10 576	10 576
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
<b>Ритейл</b>		
- овердрафты	44	44
- кредитные карты	33	33
- срочные кредиты	25 941	25 941
- ипотека	41 784	41 784
<b>Бизнес-сектор</b>		
- крупный бизнес	617 636	617 636
- малый и средний бизнес	446 375	446 375
<b>Прочие</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	605 452	605 452
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 055	2 055
	<b>5 991 472</b>	<b>5 991 472</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	289 105	289 105
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	109 590	109 590
	<b>398 695</b>	<b>398 695</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2013</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	87 167	-	-	-	-	-	87 167
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>							
Средства других банков	2 651 778	-	-	-	-	-	2 651 778
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	654 205	-	-	-	-	-	654 205
<b>Кредиты и займы клиентам</b>							
<b>Ритейл</b>							
- овердрафты	-	-	-	-	-	235	235
- кредитные карты	-	-	-	-	-	210	210
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	26 249	26 249
- ипотека	-	-	-	-	-	44 255	44 255
<b>Бизнес-сектор</b>							
- крупный бизнес	-	-	-	-	-	-	-
- малый и средний бизнес	-	49 951	113 210	253 411	277 550	-	694 122

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прочие	182 598						182 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 118 088	75 781			339		2 194 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	767 066						767 066
Торговая и прочая дебиторская задолженность	22 966	-	-	-	7 250	-	30 216
	<b>6 483 868</b>	<b>125 732</b>	<b>113 210</b>	<b>253 411</b>	<b>285 139</b>	<b>70 949</b>	<b>7 332 309</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	102 238	10 022	12 741	-	125 001
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	51 399	37 293	43 007	26 737	1 615	160 051
	<b>-</b>	<b>51 399</b>	<b>139 531</b>	<b>53 029</b>	<b>39 478</b>	<b>1 615</b>	<b>285 052</b>
	<b>Финансо- вые институты</b>	<b>Промыш- ленность</b>	<b>Недвижи- мость</b>	<b>Оптовая и розничная торговля</b>	<b>Прочие отрасли</b>	<b>Граждане</b>	<b>Всего</b>
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	181 310	-	-	-	-	-	181 310
<b>Эквиваленты денежных средств</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 561 442	-	-	-	498 824	-	4 060 266
<b>Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли</b>							
<b>Средства других банков</b>							
Кредиты и займы	10 576	-	-	-	-	-	10 576
Прочие размещенные средства							
Кредиты и займы клиентам							
<b>Ритейл</b>							
- овердрафты	-	-	-	-	-	44	44
- кредитные карты	-	-	-	-	-	33	33
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	25 941	25 941
- ипотека	-	-	-	-	-	41 784	41 784
<b>Бизнес-сектор</b>							
- крупный бизнес							
- малый и средний бизнес	-	68 579	84 473	318 789	145 795	-	617 636
Прочие	446 375						446 375
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>							
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	317 251	73 647	-	-	214 554	-	605 452
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 055	-	-	-	-	-	2 055
	<b>4 519 009</b>	<b>142 226</b>	<b>84 473</b>	<b>318 789</b>	<b>859 173</b>	<b>67 802</b>	<b>5 991 472</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	7 826	214 679	66 600	-	-	289 105
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	45 058	16 402	32 030	15 000	1 100	109 590
	<b>-</b>	<b>52 884</b>	<b>231 081</b>	<b>98 630</b>	<b>15 000</b>	<b>1 100</b>	<b>398 695</b>



### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская зadolжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	654 205	379 765	30 216	87 167	1 151 353
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	676 589	-	-	676 589
<b>Валовая стоимость</b>	<b>654 205</b>	<b>1 056 354</b>	<b>30 216</b>	<b>87 167</b>	<b>1 827 942</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(108 685)	-	-	(108 685)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>654 205</b>	<b>947 669</b>	<b>30 216</b>	<b>87 167</b>	<b>1 719 257</b>
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	10 576	549 026	2 055	181 310	742 967
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	685 438	-	-	685 438
<b>Валовая стоимость</b>	<b>10 576</b>	<b>1 234 464</b>	<b>2 055</b>	<b>181 310</b>	<b>1 428 405</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(102 651)	-	-	(102 651)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>10 576</b>	<b>1 131 813</b>	<b>2 055</b>	<b>181 310</b>	<b>1 325 754</b>

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом.

- Не просроченные и не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Кредитное качество не просроченных и не обесцененных ссуд и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	Активы инвестици- онного уровня	Активы под стандарт- ным наблю- дением	Активы под особым наблюде- нием	Субстандарт ные активы	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		87 167			87 167
Средства других банков					
Кредиты и займы					
Прочие размещенные средства		654 205			654 205
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты		-			-
- кредитные карты		-			-
- срочные кредиты		-			-
- ипотека		-			-
Бизнес-сектор					
- крупный бизнес					
- малый и средний бизнес		197 167			197 167
Прочие		182 598			182 598
Торговая и прочая дебиторская задолженность		30 216			30 216
		<b>1 151 353</b>			<b>1 151 353</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Активы инвестиционного уровня	Активы под стандартным наблюдением	Активы под особым наблюдением	Субстандартные активы	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		181 310			181 310
Эквиваленты денежных средств					
Средства других банков					
Кредиты и займы		10 576			10 576
Прочие размещенные средства					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты		44			44
- кредитные карты		33			33
- срочные кредиты		25 941			25 941
- ипотека		41 784			41 784
Бизнес-сектор					
- крупный бизнес					
- малый и средний бизнес		617 636			617 636
Прочие		446 375			446 375
Торговая и прочая дебиторская задолженность		2 055			2 055
		<b>1 325 754</b>			<b>1 325 754</b>

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая (амортизированная) стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 655 826 тыс. руб. (2012: 446 627 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2013		2012	
	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	240		44	-
- кредитные карты	222		33	-
- срочные кредиты	34 409		25 941	-
- ипотека	48 795		41 784	-
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	-		-	-
- малый и средний бизнес	592 923		617 636	-
Прочие	-		-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-		-	-
	<b>676 589</b>		<b>685 438</b>	-

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

### 3.1.6 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:

	Долговые ценные бумаги			удерживаемые до погашени
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток		имеющиеся в наличии для продажи	
	торговые	прочие		
По состоянию на 31.12.2013				
AAA				
От AA- до AA+				
От A- до A+				
BBB			147 034	
От BB- до BB+		555 260	107 022	497 148
От B- до B+		2 096 518	1 836 869	269 918
Ниже B-				
Нет оценки			102 944	
		2 651 778	2 193 869	767 066
По состоянию на 31.12.2012				
AAA				
От AA- до AA+				
От A- до A+				
BBB	-		98 976	
От BB- до BB+	-		105 163	
От B- до B+	621 728		157 169	
Ниже B-	-		-	
Нет оценки	334 276	3 104 262	244 144	
	956 004	3 104 262	605 452	

### 3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
<u>Недвижимое имущество</u>	11 515
<u>Автотранспортные средства</u>	60
<u>Сельскохозяйственное оборудование</u>	4 229
<u>Внеоборотные запасы</u>	150
	<b>15 954</b>

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

### 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).

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

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

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.

### 3.2.2 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 ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на отчетную дату:

	<i>RUR</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>другие валюты</i>	<i>всего</i>
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 205 794	12 675	19 379	317	2 238 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	77 863	-	-	-	77 863
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 651 778	-	-	-	2 651 778
Средства других банков	654 205	-	-	-	654 205
Кредиты и займы клиентам	947 634	35	-	-	947 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 047 174	-	147 034	-	2 194 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	767 066	-	-	-	767 066
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7 056	23 115	45	-	30 216
	<b>9 358 570</b>	<b>35 825</b>	<b>166 458</b>	<b>317</b>	<b>9 561 170</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства других банков	(594 935)	-	-	-	(594 935)
Средства клиентов	(7 018 496)	(17 091)	(256 678)	-	(7 292 265)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(1 017)	-	-	-	(1 017)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 303)	-	(7)	-	(6 310)
	<b>(7 620 751)</b>	<b>(17 091)</b>	<b>(256 685)</b>	<b>-</b>	<b>(7 894 527)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1 737 819</b>	<b>18 734</b>	<b>(90 227)</b>	<b>317</b>	<b>1 666 643</b>
Обязательства кредитного характера	(293 458)	-	-	-	(293 458)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>RUR</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>другие вал.</i>	<i>всего</i>
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 154 240	16 998	117 464	229	<b>2 288 931</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	105 696	-	-	-	<b>105 696</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 060 266	-	-	-	<b>4 060 266</b>
Средства других банков	4 901	5 675	-	-	<b>10 576</b>
Кредиты и займы клиентам	1 131 815	-	-	-	<b>1 131 815</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	507 558	-	97 894	-	<b>605 452</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 055	-	-	-	<b>2 055</b>
	<b>7 966 531</b>	<b>22 673</b>	<b>215 358</b>	<b>229</b>	<b>8 204 791</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства клиентов	( 6 340 011)	(16 825)	( 366 572)	-	<b>( 6 723 408)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	<b>-</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 264)	-	-	-	<b>( 4 264 )</b>
	<b>(6 344 275)</b>	<b>( 16 825)</b>	<b>(366 572)</b>	<b>-</b>	<b>( 6 727 672)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1 622 256</b>	<b>5 848</b>	<b>(151 214)</b>	<b>229</b>	<b>1 477 119</b>
Обязательства кредитного характера	(406 923)	-	-	-	<b>(406 923)</b>

### 3.2.3 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. Отдел оценки и 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.

	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 12 мес.</i>	<i>от 1 года до 5 лет</i>	<i>свыше 5 лет</i>	<i>всего</i>
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	87 167	-	-	-	-	<b>87 167</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 651 778	-	-	-	-	<b>2 651 778</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Средства других банков	654 205	-	-	-	-	654 205
Кредиты и займы клиентам	204 611	28 062	350 445	349 877	14 674	947 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 194 208	-	-	-	-	2 194 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	767 066	-	-	-	-	767 066
Торговая и прочая дебиторская задолженность	30 216	-	-	-	-	30 216
	<b>6 589 251</b>	<b>28 062</b>	<b>350 445</b>	<b>349 877</b>	<b>14 674</b>	<b>7 332 309</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(508 910)	-	(86 025)	-	-	(594 935)
Средства клиентов	(5 954 969)	(335 860)	(882 887)	(118 549)	-	(7 292 265)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(435)	(582)	-	(1 017)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 310)	-	-	-	-	(6 310)
	<b>(6 470 189)</b>	<b>(335 860)</b>	<b>(969 347)</b>	<b>(119 131)</b>	<b>-</b>	<b>(7 894 527)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>119 062</b>	<b>(307 798)</b>	<b>(618 902)</b>	<b>230 746</b>	<b>14 674</b>	<b>(562 218)</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	181 310	-	-	-	-	181 310
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 060 266	-	-	-	-	4 600 266
Средства других банков	10 576	-	-	-	-	10 576
Кредиты и займы клиентам	487 650	53 611	142 254	440 938	7 360	1 131 813
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	605 452	-	-	-	-	605 452
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 055	-	-	-	-	2 055
	<b>5 347 309</b>	<b>53 611</b>	<b>142 254</b>	<b>440 938</b>	<b>7 360</b>	<b>5 991 472</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	( 5 256 455)	(235 653)	( 1 157 434)	(73 866)	-	(6 723 408)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	( 4 264)	-	-	-	-	(4 264)
	<b>( 5 260 719)</b>	<b>(235 653)</b>	<b>(1 157 434)</b>	<b>(73 866)</b>	<b>-</b>	<b>(6 727 672)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>86 590</b>	<b>(182 042)</b>	<b>(1 015 180)</b>	<b>367 072</b>	<b>7 360</b>	<b>(736 200)</b>

### 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.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

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 возмещения финансовых активов.

#### 3.3.2 Фундирование

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

#### 3.3.3 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 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>						
Средства других банков	(508 910)		(86 025)			(594 935)
Средства клиентов	(5 954 969)	(335 860)	(882 887)	(118 549)	-	(7 292 265)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	(435)	(582)	-	(1 017)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 310)	-	-	-	-	(6 310)
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>(6 470 189)</b>	<b>(335 860)</b>	<b>(969 347)</b>	<b>(119 131)</b>	<b>-</b>	<b>(7 894 527)</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	6 024 053	196 513	301 740	159 519	5240	6 687 065

**По состоянию на 31.12.2012**

Средства клиентов	(5 274 824)	(221 243)	(1 233 156)	(76 431)	-	(6 805 654)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 264)	-	-	-	-	(4 264)
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>(5 279 088)</b>	<b>(221 243)</b>	<b>(1 233 156)</b>	<b>(76 431)</b>	<b>-</b>	<b>(6 809 918)</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7 247 127	119 477	233 191	176 046	4 808	7 780 649

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**3.3.4 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 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	100 567	66 873	-	167 440
Гарантии	126 018	-	-	126 018
Обязательства по операционной аренде	5 292	-	-	5 292
	<b>231 877</b>	<b>66 873</b>	<b>-</b>	<b>298 750</b>
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	58 797	54 647	-	113 444
Гарантии	293 480	-	-	293 480
Обязательства по операционной аренде	16 647	-	-	16 647
	<b>368 924</b>	<b>54 647</b>	<b>-</b>	<b>423 571</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Долгосрочные активы</b>				
Средства других банков				
Кредиты и займы			-	-
Прочие размещенные средства				-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	19 106	19 123	13 680	13 875
- ипотека	29 732	29 806	18 933	19 211
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес				
- малый и средний бизнес	315 713	315 832	415 685	419 139
Прочие				
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<b>Долгосрочные обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Ритейл	107 049	107 049	49 369	49 369
Крупный бизнес	-	-	7 497	7 495
Малый и средний бизнес	11 500	11 500	17 000	16 999
Прочие				
Субординированные займы				
Кредиторская задолженность по финансовой аренде				
<b>Долгосрочные внебалансовые обязательства</b>				
Гарантии				
Обязательства по предоставлению кредитов				

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

**Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

**Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

**Средства других банков и клиентов, субординированные займы, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

#### **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

#### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует рыночные котировки. Для оценки финансовых активов торгуемых на внебиржевом рынке используются данные Российской Внебиржевой Сети (РВС) по аналогичным финансовым инструментам.

#### **3.5 Управление капиталом**

Целями ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Отделом сводной отчетности и экономического анализа. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	1 490 349	1 349 476
Дополнительный капитал	191 714	138 575
	<b>1 682 063</b>	<b>1 488 051</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк 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**

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» 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.

**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 ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет переклассифицировать 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**

	2013	2012
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	1 836 170	1 775 384
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	290 053	443 239
Наличная валюта	111 942	70 308
Эквиваленты денежных средств	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 238 165</b>	<b>2 288 931</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
Активы, классифицированные в категорию «финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» при их первоначальном признании	2 651 778	4 060 266
<b>Итого по категории «Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»</b>	<b>2 651 778</b>	<b>4 060 266</b>

**Активы, классифицированные как предназначенные для торговли**

	2013	2012
Долговые инструменты	2 651 778	4 060 266
	<b>2 651 778</b>	<b>4 060 266</b>

Долговые инструменты представлены векселями российских эмитентов.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату не имеют котировок на активных рынках, их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента в отношении подобных инструментов:

Векселедатель	Валюта номинала	Срок погашения	Справедливая (балансовая) стоимость	Доходность к погашению
ОАО Банк "Зенит"	RUR	14.01.2014	149 587	7.3
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	RUR	16.01.2014	44 821	9.7
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	RUR	13.01.2014	139 605	8.1
ООО "Внешпромбанк"	RUR	07.04.2014	69 230	12
ЗАО "Глобэксбанк"	RUR	17.02.2014	98 161	7.6
ОАО БАНК "ОТКРЫТИЕ"	RUR	03.09.2014	84 812	9.35
ОАО "Нота-Банк"	RUR	03.09.2014	252 937	10.45
ОАО АКБ "Абсолют Банк"	RUR	29.09.2014	111 727	10
ОАО "Первобанк"	RUR	10.09.2014	171 151	9.65
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	RUR	26.08.2014	190 356	9.3

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	RUR	02.09.2014	279 427	11
ОАО "Московский Кредитный Банк"	RUR	17.10.2014	84 406	9
ОАО "Бинбанк"	RUR	12.09.2014	158 460	10.75
ОАО Банк "Петрокоммерц"	RUR	04.09.2014	74 885	9.85
ООО "Внешпромбанк"	RUR	02.09.2014	93 263	11.15
ЗАО "Транскапиталбанк"	RUR	23.09.2014	150 705	9.1
ЗАО "Кредит Европа Банк"	RUR	28.10.2014	223 105	9.75
ОАО "РГС БАНК"	RUR	06.10.2014	187 102	9.2
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	EUR	22.10.2014	88 038	5
<b>итого</b>			<b>2 651 778</b>	

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Средства других банков	654 205	10 576
Кредиты и займы клиентам	947 669	1 131 813
Дебиторская задолженность	30 216	2 055
<b>Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»</b>	<b>1 632 090</b>	<b>1 144 444</b>

**Средства других банков**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	-	-
Прочие средства, размещенные в других банках	654 205	10 576
<b>Валовая стоимость</b>	<b>654 205</b>	<b>10 576</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		
<b>Чистая стоимость</b>	<b>654 205</b>	<b>10 576</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>		

**Кредиты и займы клиентам**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Ритейл:</b>		
- овердрафты	240	45
- кредитные карты	221	34
- срочные кредиты	34 409	30 116
- ипотека	48 795	43 157
<b>Бизнес-сектор:</b>		
- крупный бизнес	-	-
- малый и средний бизнес	790 091	714 737
Прочие	182 598	446 375
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 056 354</b>	<b>1 234 464</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(108 685)	(102 651)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>947 669</b>	<b>1 131 813</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<b>164 759</b>	<b>179 353</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013				2012			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- овердрафты	16,02%	16,21%			16%			
- срочные кредиты	18,39%				14,72%			
- ипотека	14,56%				10,83%			
Бизнес-сектор:								
- крупный бизнес								
- малый и средний бизнес	14,05%				14,61%			
Прочие	7,5%				7,5%			

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

	2013			2012		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Ритейл</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	4 545	1 005	5 550	4 151	592	4 743
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 851	(685)	7 166	394	413	807
Списание безнадежной задолженности			-			-
Курсовые разницы и прочие корректировки			-			-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>12 396</b>	<b>320</b>	<b>12 716</b>	<b>4 545</b>	<b>1 005</b>	<b>5 550</b>
<b>Бизнес-сектор</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	93 556	3 545	97 101	104 979	6 860	111 839
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	13 988	(3 545)	10 433	(6 340)	(3 315)	(9 655)
Списание безнадежной задолженности	(11 575)		(11 575)	(5 083)		(5 083)
Курсовые разницы и прочие корректировки			-			-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>95 969</b>	<b>-</b>	<b>95 969</b>	<b>93 556</b>	<b>3 545</b>	<b>97 101</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	98 101	4 550	102 651	109 130	7 452	116 582
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	21 839	(4 230)	17 609	(5 946)	(2 902)	(8 848)
Списание безнадежной задолженности	(11 575)	-	(11 575)	(5 083 )	-	(5 083)
Курсовые разницы и прочие корректировки	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>108 365</b>	<b>320</b>	<b>108 685</b>	<b>98 101</b>	<b>4 550</b>	<b>102 651</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 26.

**Дебиторская задолженность**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прочая дебиторская задолженность	30 216	2 055
<b>Валовая стоимость</b>	<b>30 216</b>	<b>2 055</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>30 216</b>	<b>2 055</b>

**в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов**

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	<b>2013</b>		
	<b>отдельно</b>	<b>совместно</b>	
	<b>оцененные на обесценение активы</b>		<b>всего</b>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11	-	11
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	65	-	65
Списание безнадежной задолженности	(76)	-	(76)
Курсовые разницы и прочие корректировки	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долговые инструменты по справедливой стоимости	2 193 869	605 113
Долевые инструменты по справедливой стоимости	339	339
<b>Итого по категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»</b>	<b>2 194 208</b>	<b>605 452</b>

**Долговые инструменты по справедливой стоимости**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Облигации других банков	1 822 146	317 251
Прочие корпоративные облигации	371 723	288 201
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>2 193 869</b>	<b>605 452</b>

**в т. ч. справедливая стоимость долгосрочных долговых инструментов**

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Котировки	Доходность к погашению
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020503058B	RUR	07.04.2015	41 128	12.25	1000	12.79
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020703058B	RUR	05.02.2016	148 656	12.75	1004	8.78
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B021103058B	RUR	13.09.2016	70 606	11.25	976.3	15.37
ОАО Банк "Петрокоммерц"	40901776B	RUR	28.10.2018	166 744	8.95	993.9	9.65
ОАО "БИНБАНК"	4B020302562B	RUR	16.07.2016	152 494	11.25	999.9	11.56
ОАО "БИНБАНК"	4B020202562B	RUR	24.09.2016	61 442	10.85	994.9	11.87
ООО КБ Национальный Стандарт"	4B020203421B	RUR	18.07.2018	305 167	11.5	1000	11.8
VEB Finance PLC	XS0893212398	EUR	21.02.2023	147 035	4.032	987.5	4.21
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	4B02-05-36314-R	RUR	05.02.2015	60 747	11.5	987.9	14.36
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	4B02-07-36314-R	RUR	22.04.2015	101 010	11	988.9	13.36
ОАО "НОТА-БАНК"	4B020302913B	RUR	01.04.2016	50 921	11.75	990.1	16.2
ОАО "НОТА-БАНК"	4B020102913B	RUR	13.10.2016	65 993	10.5	993.7	11.63
ОАО "Меткомбанк"	4B020600901B	RUR	08.09.2016	100 795	10.25	1030	7.7
ОАО "Меткомбанк"	4B020500901B	RUR	06.10.2015	255 897	10.25	1000	10.49
ОАО "Запсибкомбанк"	4B020300918B	RUR	25.02.2016	84 926	11.5	1022.5	9.59
ЗАО АКБ "Транскапиталбанк"	4B020202210B	RUR	30.05.2023	42 755	9.7	1014.4	6.42
ОАО " Государственная транспортная лизинговая компания"	4-01-32432-H	RUR	23.01.2018	31 242	10	999.2	10.29
ОАО АКБ "Международный Финансовый Клуб"	40102618B	RUR	26.04.2016	123 503	11	1009	8.13
ОАО ФК "Открытие"	4-05-14406-A	RUR	09.08.2018	51 800	11	1008.7	9.87
ОАО ФК "Открытие"	4-05-14406-A	RUR	08.05.2018	51 143	12	1019.9	11.91

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ООО Банк МБА-Москва	40103395B	RUR	23.06.2016	4 084	10.75	1017.5	9
ОАО "Вертолеты России"	4B02-02-12310-A	RUR	16.11.2023	75 781	8.75	1002.5	8.85
<b>Итого</b>				<b>2 193 869</b>			

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Долевые инструменты по справедливой стоимости в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены акциями ОАО "Воздушные ворота Белогорья" 1-01-43699-A-002D (номинал 1 руб, кол-во 115 000 шт.), справедливая стоимость которых составила 339 тыс.руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Облигации других банков	269 919	-
Прочие корпоративные облигации	497 147	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>767 066</b>	<b>-</b>

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Котировки	Доходность к погашению
ЗАО АКБ "Абсолют Банк"	4B020302306B	RUR	28.05.2018	151 479	9.25	1001.5	9.26
ОАО " Государственная транспортная лизинговая компания"	4B02-01-32432-H	RUR	18.09.2018	260 343	9.5	999.5	9.87
ОАО " Государственная транспортная лизинговая компания"	4B02-02-32432-H	RUR	20.09.2018	109 373	9.5	993	10.15
ООО Банк МБА-Москва	40103395B	RUR	26.06.2014	118 440	10.75	1017.5	9
ООО "РВК-Финанс"	4-03-36320-R	RUR	09.11.2015	127 431	9.6	1006.3	9.42
<b>Итого</b>				<b>767 066</b>			

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

**Долговые инструменты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прочие корпоративные облигации	41 401	41 401
<b>Валовая стоимость</b>	<b>41 401</b>	<b>41 401</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(41 401)	(41 401)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных долговых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена информация об изменении резерва по кредитным потерям от обесценения долговых инструментов в разрезе классов в течение периода:

	2013			2012		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Прочие корпоративные облигации						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	41 401	-	41 401	41 401	-	41 401
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41 401	-	41 401	41 401	-	41 401
Всего по долговым инструментам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	41 401	-	41 401	41 401	-	41 401
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41 401	-	41 401	41 401	-	41 401

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

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	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
<b>Валовая стоимость:</b>						
по состоянию на 31.12.2012	526	-	8 210	6 705	22 510	<b>37 951</b>
по состоянию на 31.12.2013	526	-	6 480	8 249	21 501	<b>36 756</b>
<b>Накопленная амортизация с убытками от обесценения:</b>						
по состоянию на 31.12.2012	113	-	6 278	4 142	15 306	<b>25 839</b>
по состоянию на 31.12.2013	128	-	3 629	4 929	16 630	<b>25 316</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Производ- ственное оборудо- вание	Автотран- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Балансовая стоимость						
по состоянию на 31.12.2011	429	-	1 681	2 995	8 467	13 572
Поступления	-	-	1 624	389	1 834	3 847
Выбытия	-	-	(165)	-	(801)	(966)
Амортизация	(16)	-	(1 208)	(821)	(2 296)	(4 341)
<b>Балансовая стоимость</b>						
по состоянию на 31.12.2012	413	-	1 932	2 563	7 204	12 112
Поступления	-	-	1438	1693	-	3131
Выбытия	-	-	(3168)	(149)	(1 009)	(4 326)
Амортизация	(15)	-	(520)	(937)	(1 497)	(2 969)
Восстановление амортизации по выбывшим			3169	150	173	3 492
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2013</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>2 851</b>	<b>3 320</b>	<b>4 871</b>	<b>11 440</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены веб-системой (интернет-сайтом), программными продуктами "Системы синтеза инвестиционного портфеля банка", "Расчет параметров кредитного портфеля юридических лиц". Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 255 тыс. руб. (2012: 48 тыс. руб.), накопленная амортизация — 77 тыс. руб. (2012: 27 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 50 тыс. руб. (2012: 10 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы**

	2013	2012
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	8 794	1 478
Полученное по отступному имущество в счет погашения ссуд и дебиторской задолженности	15 954	22 827
<b>Всего прочих активов</b>	<b>24 748</b>	<b>24 305</b>
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>		

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

	2013	2012
Средства других банков	594 935	-
Средства клиентов	7 292 265	6 723 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Прочие заемные средства	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6310	4 264
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>7 893 510</b>	<b>6 727 672</b>

• Средства клиентов

	2013	2012
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	144 705	360 502
Срочные депозиты	2 749 337	2 665 533
Крупные корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 004 195	303 526
Срочные депозиты	1 133 593	947 296
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	831 904	1 364 023
Срочные депозиты	1 428 531	1 082 528
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	-	-
Срочные депозиты	-	-
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>7 292 265</b>	<b>6 723 408</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>118 549</b>	<b>49 369</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2012: 0,1% годовых), в долларах США — 0,05% годовых (2012: 0,05% годовых), в евро — 0,05% годовых (2012: 0,05% годовых).

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013				2012			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	7,35%	4,15%	3,68%		7,29%	3,9%	3,64%	
Срочные депозиты крупных корпоративных клиентов	7,58%				7,83%			
Срочные депозиты клиентов малого и среднего бизнеса	6,9%				4,35%			
Срочные депозиты прочих организаций					10%			

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 26.

• Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Прочая кредиторская задолженность	6 310	4 264
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>6 310</b>	<b>4 264</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>		-

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие финансовые обязательства**

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 017	4 373
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 017</b>	<b>4 373</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>582</b>	<b>4 373</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие обязательства**

	2013	2012
Авансы полученные и отложенные доходы	109	123
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	449	325
Другие обязательства	-	-
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>558</b>	<b>448</b>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2013	2012
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	756 025	756 025
Эмиссионный доход	1 500	1 500
	<b>757 525</b>	<b>757 525</b>
<b>Капитальные резервы</b>		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 922	(1 074)
Резерв, установленный российским законодательством	139 143	139 143
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	797 132	609 668
	<b>939 197</b>	<b>747 737</b>
<b>Выпущенный капитал и капитальные резервы</b>	<b>1 696 722</b>	<b>1 505 262</b>

**Выпущенный капитал**

Нижe представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Всего
По состоянию на 31.12.2011	756 025 000	756 025	1 500	757 525
По состоянию на 31.12.2012	756 025 000	756 025	1 500	757 525
По состоянию на 31.12.2013	756 025 000	756 025	1 500	757 525

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2012: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**Прочие капитальные резервы**

Нижe представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

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

	2013	2012
По состоянию на начало периода	(1 151)	1 637
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	5 352	(3 406)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	(1 279)	618
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>2 922</b>	<b>(1 151)</b>

• Резерв, установленный российским законодательством

	2013	2012
По состоянию на начало периода	139 143	139 143
По состоянию на конец периода	<u>139 143</u>	<u>139 143</u>

Банк формирует резервный фонд в порядке и соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 % от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а так же для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для других целей.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2013	2012
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	173 344	138 424
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	64 431	5 922
- инвестициям, удерживаемым до погашения	-	-
	<u>237 775</u>	<u>144 346</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(430 923)	(387 962)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(193 148)</b>	<b>(243 616)</b>
Прочие процентные доходы	518 377	489 901
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b><u>325 229</u></b>	<b><u>246 285</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	58 931	58 873
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	1 511	593
- с иными услугами	4 407	3 274
	<u>64 849</u>	<u>62 740</u>
<b>Комиссионные расходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(4 474)	(3 866)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	(919)	(632)
- с иными услугами	(6 184)	(3 022)
	<u>(11 577)</u>	<u>(7 520)</u>
<b>Чистый комиссионный доход/убыток</b>	<b><u>53 272</u></b>	<b><u>55 220</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	69 009	81 973
- классифицированным как предназначенные для торговли	-	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:	-	-
- чистый результат от выбытия	-	-
- изменение оценочного резерва по кредитным потерям по долговым инструментам	506	409
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения:	-	-
- чистый результат от выбытия	-	-
- изменение оценочного резерва по кредитным потерям	-	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности:	-	-
- от выдачи ссуд на нерыночных условиях	-	-
- чистый результат от выбытия	-	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	-	-
- от привлечения средств на нерыночных условиях	-	-
- чистый результат от погашения/выкупа	-	-
	<b>69 515</b>	<b>82 382</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	6 506	6 461
Курсовые разницы	3 255	(7 670)
	<b>9 761</b>	<b>(1 209)</b>

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период -38 923 тыс. руб. (2012: -18 981 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Другой доход**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Совокупная условная арендная плата по операционной аренде	45	-
Рентный доход от инвестиционного имущества	-	207
Прибыль, признанная при выбытии инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости	-	7
Прибыль, признанная при реализации основных средств и прочего имущества	1 745	-
Другой доход	73	25
	<b>1 863</b>	<b>239</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие расходы**

**Административные расходы**

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	132 356	118 398
Амортизация	2 969	4 351
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	19 861	23 611
- условная арендная плата	-	74
- платежи по субаренде	-	-
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	19 626	20 961
Организационные и управленческие расходы	34 682	34 639
	<b>209 494</b>	<b>202 034</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 26**.

**Прочие расходы**

	2013	2012
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	4 373
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	179	(553)
Благотворительность	4	43
Мероприятия спортивные и культурно-просветительского характера	60	
Другие расходы	715	712
	<b>958</b>	<b>4 575</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	43 647	37 600
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	480	6 917
	<b>44 127</b>	<b>44 517</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012: 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:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	231 514	185 167
Теоретический налог/(возмещение налога)	46 303	37 033
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	(2 176)	7 484
	<b>44 127</b>	<b>44 517</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		Сальдо по состоянию на конец периода
		в прибыли	в прочем совокупном доходе	
2013				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам				
Оценочный резерв по кредитным потерям	1 054	1 207	-	2 261
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 465	(2 465)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	209	-	(209)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	414	(109)	-	305
Прочие	240	269		509
	4 382	(1 098)	(209)	3 075
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	(1 070)	(1 070)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	(1 070)	(1 070)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении				
	4 382	(1 098)	(1 279)	2 005
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам				
Оценочный резерв по кредитным потерям	952	102	-	1 054
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9327	(6 862)	-	2 465
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	209	209
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	86	328	-	414
Прочие	316	(76)		240
	10 681	(6 508)	209	4 382
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов по справедливой стоимости	(409)	-	409	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(409)	-	409	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении				
	10 272	(6 508)	618	4 382

Информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в Примечании 16.



**ПРИМЕЧАНИЕ 25 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 судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **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 Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	18 449	18 436
от 1 года до 5 лет		
свыше 5 лет		
	<b>18 449</b>	<b>18 436</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
	<b>18 449</b>	<b>18 436</b>

• **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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2013	2012
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	167 440	113 443
Гарантии выданные	126 018	293 480
	<b>293 458</b>	<b>406 923</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, в том числе:	<b>(8 406)</b>	<b>(8 227)</b>
- в том числе:		
под выданные банковские гарантии	(1 017)	(4373)
под неиспользованные кредитные линии	(7 389)	(3854)
	<b>285 052</b>	<b>398 696</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

#### **Условные активы**

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26 Связанные стороны**

##### **Взаимоотношения с конечной контролирующей стороной**

Контрольный пакет акций Банка в размере 78 % обыкновенных именных акций принадлежит гражданину РФ Антипову Анатолию Дмитриевичу. Оставшиеся 22 % обыкновенных именных акций Банка принадлежат трем акционерам, которые также являются гражданами РФ. Собственники входят в состав органов управления Банка.

##### **Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	21 132	19 124
	<b>21 132</b>	<b>19 124</b>

##### **Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

В состав ключевого управленческого персонала ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» входят члены Правления Банка и Совета директоров. К другим связанным сторонам относятся юридические и физические лица, способные оказывать существенное влияние на принятия решений Банка.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

**Сведения об остатках по счетам связанных с Банком сторон.**

Остатки на счетах:	Сумма (тыс. руб.)	
	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
ссудных (на балансе).	22 326	10 124
ссудных (на внебалансе).	4 763	285
по учету гарантий.	95 443	193 306
текущих, депозитных.	6 194 976	4 933 360

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами.**

Остатки на счетах:	2013 год		2012 год	
	% доходы (тыс. руб.)	% расходы (тыс. руб.)	% доходы (тыс. руб.)	% расходы (тыс. руб.)
ссудных (на балансе).	1 887		1 799	
ссудных (на внебалансе).				
по учету гарантий.	3 464		3 201	
текущих, депозитных.		383 271	-	367 166

**Информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.**

	Выданные кредиты (тыс. руб.)	Предоставленные гарантии (тыс. руб.)	Привлеченные во вклады денежные средства (тыс. руб.)	Наличие условий, отличных от условий проведения сделок с другими клиентами	Наличие обеспечения
за 2013 год	965	226 100	5 671 522	Льготные условия отсутствуют	Без обеспечения
	36 400			Льготные условия отсутствуют	С обеспечением
за 2012 год	730	186 949	7 057 687	Льготные условия отсутствуют	Без обеспечения
	3 050			Льготные условия отсутствуют	С обеспечением

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.