

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы представления отчетности	9
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5. Средства в других банках	14
6. Кредиты клиентам	15
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
8. Инвестиционная недвижимость.....	21
9. Основные средства	22
10. Прочие активы.....	22
11. Средства других банков.....	24
12. Средства клиентов	24
13. Прочие обязательства	25
14. Уставный капитал.....	25
15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	25
16. Процентные доходы и расходы	25
17. Комиссионные доходы и расходы	26
18. Операционные расходы	26
19. Налог на прибыль.....	26
20. Компоненты совокупного дохода	28
21. Управление капиталом	28
22. Условные обязательства	29
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	32
25. Операции со связанными сторонами.....	34

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

Примечание	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4	320 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России		25 032
Средства в других банках	5	1 966 157
Кредиты клиентам	6	325 244
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	3 202 031
Инвестиционная недвижимость	8	12 797
Основные средства	9	7 508
Прочие активы	10	51 098
Текущие налоговые активы		-
Отложенные налоговые активы	19	2 967
Итого активов	5 913 017	6 302 461
Обязательства		
Средства других банков	11	20 380
Средства клиентов	12	3 484 194
Прочие обязательства	13	18 099
Текущие налоговые обязательства		283
Итого обязательств	3 522 956	4 016 389
Капитал		
Уставный капитал	14	757 525
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11 917
Нераспределенная прибыль		(845)
Итого капитала	2 390 061	2 286 072
Итого обязательств и капитала	5 913 017	6 302 461

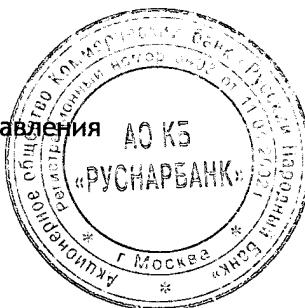
М.Г.Павлов

Первый Заместитель Председателя Правления

28 августа 2017 года

Л.В. Марамзина

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

(Неаудированные данные)	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы	16	272 476	348 244
Процентные расходы	16	(124 589)	(139 990)
Чистые процентные доходы		147 887	208 254
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	5,6	3 480	11 226
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		151 367	219 480
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(221)	1 800
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		16 004	12 689
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(35 670)	(4 451)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами до погашения		-	(2 903)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		51 184	5 843
Комиссионные доходы	17	28 453	35 427
Комиссионные расходы	17	(7 114)	(5 404)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(1 343)
Резерв под обесценение прочих активов	10	(1 780)	(9 514)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	22	25 170	(7 278)
Прочие операционные доходы		1 294	2 185
Операционные доходы		228 687	246 531
Операционные расходы	18	(123 744)	(131 967)
Прибыль до налогообложения		104 943	114 564
Расход по налогу на прибыль	19	(13 716)	(26 546)
Чистая прибыль		91 227	88 018
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 952	17 024
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	19	(3 190)	(2 828)
Прочий совокупный доход после налогообложения		12 762	14 196
Итого совокупный доход		103 989	102 214

М.Г.Павлов
Первый Заместитель Председателя Правления

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года



Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Фонд переоценки
финансовых
активов,
имеющихся в
наличии для
продажи**

**Нераспре-
деленная
прибыль**

**Итого
капитала**

	Уставный капитал			
Остаток на 1 января 2016 года	757 525	(25 075)	1 304 359	2 036 809
Совокупный доход за шесть месяцев 2016 года (Неаудированные данные)	-	14 196	88 018	102 214
Остаток на 30 июня 2016 года	757 525	(10 879)	1 392 377	2 139 023
Остаток на 1 января 2017 года	757 525	(845)	1 529 392	2 286 072
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года (Неаудированные данные)	-	12 762	91 227	103 989
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	757 525	11 917	1 620 619	2 390 061

М.Г.Павлов
Первый Заместитель Председателя Правления

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года



Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

(Неаудированные данные)	30 июня 2017	30 июня 2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	230 844	314 695
Проценты уплаченные	(123 758)	(141 697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(221)	1 800
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(35 670)	(4 451)
Комиссии полученные	28 453	35 427
Комиссии уплаченные	(7 114)	(5 404)
Прочие операционные доходы	1 294	2 185
Операционные расходы	(115 012)	(115 794)
Уплаченный налог на прибыль	(12 910)	(18 364)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(34 094)	68 397
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 349	128
Средства в других банках	2 335 155	(360 426)
Кредиты клиентам	87 083	9 784
Прочие активы	(10 006)	(37 892)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	17 648	(63 595)
Средства клиентов	(476 233)	(49 815)
Прочие обязательства	(16 427)	5 617
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 916 475	(427 802)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от реализации инвестиционной недвижимости	443	-
Приобретение финансовых активов для продажи	(4 167 570)	(1 328 805)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов для продажи	1 768 652	1 410 636
Выручка от реализации основных средств	67	230
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(533)	(969)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 398 941)	81 092
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	51 837	(21 705)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(430 629)	(368 415)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 4)	750 812	1 144 156
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	320 183	775 741

М.Г.Павлов

Первый Заместитель Председателя Правления

Л.В. Марамзина

Главный бухгалтер

28 августа 2017 года



Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 г. в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Ассоциации Российских банков - членов Europay (АРЧЕ), СРО «Национальная фондовая ассоциация», выступает участником торгов Московской Межбанковской Валютной биржи, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства. В рамках обслуживания банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности, а также реализацию кредитных программ на специальных условиях для сотрудников компаний-клиентов банка.

Юридический и фактический адрес Банка: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: 308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д.34А.

С 11 июня 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 146 человек (31 декабря 2016 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016
	Доля (%)	Доля (%)	
АО «РЕГИОН ЭсМ» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0	
Итого	100,0	100,0	

Материнской компанией Банка на 30 июня 2017 года является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3%. Причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 года по предварительным оценкам Минэкономразвития составило 0,6%, по оценкам Росстата - 0,2%. Индекс промышленного производства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,3%. Чистый отток капитала за 2016 год по сравнению с 2015 годом сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов США.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2016 года до 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2017 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась ЦБ с 11% до 10%. За шесть месяцев 2017 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 9%.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся

Инфляция за период

30 июня 2017 года (в годовом выражении)	4,4%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

АО КБ «РУСНАРБАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся****30 июня 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 6, 7, 23.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Банка источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше их балансовой стоимости, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возможемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа;
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возможемости данных активов.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возможемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возможемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

- определение договора с заказчиком;
- определение обязательств по договору;
- определение цены сделки;

- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств по договору.

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе долевых инструментов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 «Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (дата вступления в силу пока не определена). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	100 831	135 242
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 765	308 219
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	94 202	302 786
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям	28 385	4 565
Итого денежных средств и их эквивалентов	320 183	750 812

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

Анализ корреспондентских счетов в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках, денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям в общей сумме 122 587 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 307 351 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без	Итого
					рейтинга	
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «ЮникредитБанк»	BBB-	-	BB+	46 381	-	46 381
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	2 076	-	2 076
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	B+	12 439	-	12 439
- РНКО Платежный центр	-	-	BB-	10 384	-	10 384
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	8 080	8 080
- ООО НКО Рапида	-	-	-	-	-	-
- Банк «Новый Символ» (АО)	-	-	-	-	710	710
- ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	137	-	137
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО)	BBB-	-	-	96	-	96
- НКО АО НРД	BBB	-	-	3	-	3
- НКО АО «Лидер»	-	-	-	-	-	-
- КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	9 942	9 942
- ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	-	-	B1	3 953	-	3 953
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям:						
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	28 326	-	28 326
- НКО АО НРД	BBB	-	-	60	-	60
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям				103 855	18 732	122 587
Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:						
(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без	Итого
					рейтинга	
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «ЮникредитБанк»	BBB-	BB+	BB+	261 220	-	261 220
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	11 820	-	11 820
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	B+	B+	10 187	-	10 187
- РНКО Платежный центр	-	BB-	BB-	7 353	-	7 353
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	-	-	-	-	6 331	6 331
- ООО НКО Рапида	-	-	-	-	4 727	4 727
- Банк «Новый Символ» (АО)	-	-	-	-	867	867
- ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	134	-	134
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО)	BBB-	-	-	96	-	96
- НКО АО НРД	BBB-	-	-	3	-	3
- НКО АО «Лидер»	-	-	-	-	48	48
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям:						
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	4 341	-	4 341
- НКО АО НРД	BBB-	-	-	224	-	224
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям				295 378	11 973	307 351

5. Средства в других банках

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Договоры «обратного репо»	1 965 812	4 002 136
Депозиты, размещенные в Банке России	-	300 074
Кредиты и депозиты в других банках	345	346
Итого средств в других банках	1 966 157	4 302 556

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте с общей суммой 1 965 812 тысяч рублей ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (31 декабря 2016 г.: в одном банке-контрагенте общей суммой 4 002 136 тысячи рублей).

Депозиты, размещенные в Банке России на 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют (на 31 декабря 2016 г.: в общей сумме 300 074 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в сумме 1 965 812 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года в сумме 4 002 136 тысяч рублей) обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 2 238 238 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: справедливой стоимостью 4 581 457 тысяч рублей), из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 2 238 238 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 581 457 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Fitch	Сумма	Без рейтинга		Итого
			Кредиты и депозиты в других банках:	Договоры обратного РЕПО с другими банками:	
- ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	345	345	345
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	1 965 812	-	1 965 812	1 965 812
Итого средств в других банках		1 965 812	345	1 966 157	

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Сумма	Без рейтинга		Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	300 074	300 074	300 074
Кредиты и депозиты в других банках:					
- ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	346	346	346
Договоры обратного РЕПО с другими банками:					
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	4 002 136	-	4 002 136	4 002 136
Итого текущих необесцененных средств в других банках		4 002 136	300 420	4 302 556	

АО КБ «РУСНАРБАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся****30 июня 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 и 2015 годов:

Векселя банков	2 265
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	(2 265)

Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года**6. Кредиты клиентам**

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	349 600	347 932
Договоры «обратного репо»	-	89 978
Потребительские кредиты физическим лицам	31 812	25 136
Ипотечные кредиты физическим лицам	18 347	20 575
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	399 759	483 621
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(74 515)	(77 995)
Итого кредитов клиентам	325 244	405 626

По состоянию на 30 июня 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 7 665 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 815 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам в сумме 89 978 тысяч рублей были фактически обеспечены ценностями бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 99 992 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическими лицам	Потребительские кредиты физическими лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	61 604	5 365	11 026	77 995
Восстановление резервов под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	(2 930)	(102)	(448)	(3 480)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	58 674	5 263	10 578	74 515

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическими лицам	Потребительские кредиты физическими лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	91 122	4 052	15 262	110 436
(Восстановление)/отчисления резерва под обесценение в течение шести месяцев 2016 года	(10 532)	(684)	2 255	(8 961)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	80 590	3 368	17 517	101 475

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	83 471	20,9	63 039	13
Торговля	70 713	17,7	68 051	14,1
Промышленность	58 768	14,7	33 617	7
Физические лица	50 159	12,6	45 711	9,5
Транспорт	35 767	8,9	42 904	8,9
Финансовые услуги	31 589	7,9	118 653	24,5
Полиграфическое производство	25 000	6,3	24 300	5
Сельское хозяйство	15 900	3,9	37 060	7,6
Медицинские услуги	-	-	11 121	2,3
Прочее	28 392	7,1	39 165	8,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	399 759	100,0	483 621	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	249 126	15 105	234 021	6,06%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	63 680	6 809	56 871	10,69%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 924	1 890	34	98,23%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 490	7 490	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	27 380	27 380	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	349 600	58 674	290 926	16,78%

Ипотечные кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе*

Текущие кредиты	4 234	593	3 641	14,0%
-----------------	-------	-----	-------	-------

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	14 113	4 670	9 443	33,09%
-----------------	--------	-------	-------	--------

Итого ипотечных кредитов

физическими лицам	18 347	5 263	13 084	28,68%
--------------------------	---------------	--------------	---------------	---------------

Потребительские кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе*

Текущие кредиты	9 958	100	9 858	1,0%
-----------------	-------	-----	-------	------

Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 924	5 924	-	100,0%
--	-------	-------	---	--------

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	13 267	2 120	11 147	15,98%
-----------------	--------	-------	--------	--------

Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	790	561	229	71,01%
--	-----	-----	-----	--------

Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 023	1 023	-	100,0%
--	-------	-------	---	--------

Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	850	850	-	100,0%
--	-----	-----	---	--------

Итого потребительских кредитов

физическими лицам	31 812	10 578	21 234	33,25%
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Итого кредитов клиентам	399 759	74 515	325 244	18,64%
--------------------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	82 047	12 354	69 693	15,06%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	235 641	26 226	209 415	11,13%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 812	15 592	7 220	68,35%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 432	7 432	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	347 932	61 604	286 328	17,71%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 443	2 123	2 320	47,78%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	16 132	3 242	12 890	20,10%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 575	5 365	15 210	26,07%

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Потребительские кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	1 994	884	1 110	44,33%
-----------------	-------	-----	-------	--------

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	21 230	8 230	13 000	38,77%
-----------------	--------	-------	--------	--------

Кредиты, просроченные на срок от

1 до 6 месяцев	733	733	-	100,00%
----------------	-----	-----	---	---------

Кредиты, просроченные на срок

свыше 1 года	1 179	1 179	-	100,00%
--------------	-------	-------	---	---------

Итого потребительских кредитов

физическими лицам	25 136	11 026	14 110	43,87%
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Договоры «обратного репо»

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	89 978	-	89 978	0,00%
-----------------	--------	---	--------	-------

Итого договоров «обратного репо»

89 978	-	89 978	0,00%
---------------	----------	---------------	--------------

Итого кредитов клиентам

483 621	77 995	405 626	16,13%
----------------	---------------	----------------	---------------

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 2 189 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 000 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	183 259	13 084	10 006	206 349
Поручительства	48 478	-	3 254	51 732
Прочие активы	59 189	-	1 884	61 073
Необеспеченные	-	-	6 090	6 090
Итого залогового обеспечения	290 926	13 084	21 234	325 244

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Договоры «обратного репо»	Ипотечные кредиты физическими лицам	Потреби- тельские кредиты физическими лицам	Итого
Недвижимость	221 657	-	15 210	3 593	240 460
Обращающиеся ценные бумаги	-	89 978	-	-	89 978
Поручительства	7 287	-	-	412	7 699
Прочие активы	57 341	-	-	511	57 852
Необеспеченные	43	-	-	9 594	9 637
Итого залогового обеспечения	286 328	89 978	15 210	14 110	405 626

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	696 015	20 005
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации кредитных организаций	1 385 385	708 276
- Корпоративные еврооблигации	386 599	-
- Корпоративные облигации	734 032	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	575	575
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(575)	(575)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 202 031	728 281

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации федерального займа (ОФЗ), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2017 года составила 21 296 тысяч рублей.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения январь 2020 и ноябрь 2022 гг. (на 31 декабря 2016 года - с июня 2017 года по январь 2020 года), купонный доход от 10,32% до 11,18% годовых, (на 31 декабря 2016 года: от 7,4% до 11,7% годовых) и доходность к погашению от 9,46% до 10,93% годовых (на 31 декабря 2016 года: от 10% до 10,76% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по январь 2032 года (на 31 декабря 2016 года: с мая 2018 года по июнь 2024 года), купонный доход от 8,65% до 11,0% годовых, в зависимости от выпуска, (на 31 декабря 2016 года: от 8,1% до 14,5% годовых) и доходность к погашению от 9,19% до 17,9% годовых (на 31 декабря 2016 года: от 11,41% до 12,92% годовых).

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с января 2025 года по апрель 2032 года, купонный доход от 8,65% до 11,0% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 9,07% до 14,27% годовых. На 31 декабря 2016 данные бумаги в портфеле Банка отсутствовали.

Корпоративные еврооблигации в общей сумме 386 599 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с февраля по июнь 2021 года, купонный доход от 5,72% до 7,75%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,01% до 6,89% годовых. На 31 декабря 2016 данные бумаги в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями российской компании.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	696 015
Долговые ценные бумаги кредитных организаций				
- ПАО Банк «ВТБ»	-	Ba2	BB+	204 534
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	125 369
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	355 073
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	459 429
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	240 979
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ПАО "НК Роснефть"	-	Ba1	BB+	535 154
- АО "ВЭБ-лизинг"	BBB-	-	BB+	45 938
- ПАО "ГТЛК"	BB	Ba2	BB-	91 573
- ОАО "РЖД"	BBB-	Ba1	BB+	61 368
- VIP Finance Ireland Limited		Ba2	BB	67 317
- SB Capital S.A.	BBB-	Ba1	-	319 282
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				3 202 031

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1	BBB-	BBB-	20 005
Долговые ценные бумаги кредитных организаций				
-ПАО Банк «ЗЕНИТ»	B1	-	BB-	220 556
-Внешэкономбанк	Ba1	BBB-	BBB-	487 720
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				728 281

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			30 июня 2017	(Неаудированные данные)
			31 декабря 2016	
Аэропортовая	Обыкновенные	0,1	575	575
Итого корпоративных акций		-	575	575

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года под вложения в акции организации создан резерв в размере 100%. В течение шести месяцев 2017 года и 2016 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

8. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Стоймость на начало года	16 459	29 022
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	(2 728)
Выбытие инвестиционной недвижимости	(3 662)	(9 835)
Стоймость на отчетную дату	12 797	16 459

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость Банка оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость», оценка была основана на рыночной стоимости. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2016 год, составила 2 728 тысяч рублей.

Сумма доходов от реализации инвестиционной недвижимости за шесть месяцев 2017 года составила 443 тысячи рублей (за шесть месяцев 2016 года отсутствует).

Сумма арендного дохода за шесть месяцев 2017 года составила 34 тысячи рублей (за шесть месяцев 2016 года составила 302 тысячи рублей).

В течение шести месяцев 2017 года прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 212 тысяч рублей (2016 г.: 539 тысяч рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446	8 879
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	526	17 542	6 221	10 243	34 532
Перевод в другую категорию	-	1 276	-	(1 276)	-
Приобретение	-	315	-	218	533
Выбытие	-	(120)	(138)	(21)	(279)
Остаток на 30 июня 2017 года	526	19 013	6 083	9 164	34 786
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	159	13 938	3 759	7 797	25 653
Амортизационные отчисления	-	1 552	25	326	1 903
Выбытие	-	(120)	(138)	(20)	(278)
Остаток на 30 июня 2017 года	159	15 370	3 646	8 103	27 278
Остаточная стоимость 30 июня 2017 года	367	3 643	2 437	1 061	7 508

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	367	4 360	2 279	2 657	9 663
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	526	18 973	7 312	10 706	37 517
Приобретение	-	116	579	274	969
Выбытие	-	(113)	(1 227)	(2 382)	(3 772)
Остаток на 30 июня 2016 года	526	18 976	6 664	8 598	34 764
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	159	14 613	5 033	8 049	27 854
Амортизационные отчисления	-	559	38	35	632
Выбытие	-	(35)	(896)	(1 600)	(2 531)
Остаток на 30 июня 2016 года	159	15 137	4 175	6 484	25 955
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	367	3 839	2 489	2 114	8 809

10. Прочие активы

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты в платежных системах	44 197	42 863
Дебиторская задолженность	9 017	3 565
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	802	912
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 667	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	8	504
Прочее	117	82
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 710)	(3 140)
Итого прочих активов	51 098	44 786

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев 2017 года и 2016 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	55	471	1 401	1 927
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2016 года	9 285	(471)	700	9 514
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	9 340	-	2 101	11 441
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	3 140	-	-	3 140
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	1 780	-	-	1 780
Средства, списанные в течение шесть месяцев 2017 года	(210)	-	-	(210)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	4 710	-	-	4 710

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	-	9 017	9 017
Гарантийные депозиты в платежных системах	44 197	-	44 197
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(4 710)	(4 710)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	44 197	4 307	48 504

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	-	3 565	-	3 565
Гарантийные депозиты в платежных системах	42 663	200	-	42 863
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 140)	-	(3 140)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	42 663	625	-	43 288

11. Средства других банков

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	19 999	-
Корреспондентские счета других банков	381	873
Итого средств других банков	20 380	873

По состоянию на 30 июня 2017 года прочие привлеченные средства кредитных организаций в сумме 19 999 тысяч рублей представляют собой денежные средства, полученные от Банка НКЦ (АО) по сделке прямого РЕПО.

12. Средства клиентов

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные предприятия		
Текущие/расчетные счета	11 029	18 021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 645 949	1 347 456
Срочные депозиты	136 297	140 424
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	109 850	89 563
Срочные вклады	1 581 069	2 365 081
Итого средств клиентов	3 484 194	3 960 545

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 690 919	48,5	2 454 644	61,9
Финансовые организации	958 791	27,5	216 447	5,5
Транспорт и связь	318 538	9,1	29 456	0,7
Строительство	152 269	4,4	676 825	17,1
Промышленность	102 551	2,9	170 243	4,3
Торговля	96 501	2,8	163 221	4,1
Недвижимость	63 405	1,8	60 379	1,5
Сфера услуг	62 403	1,8	135 140	3,4
Прочее	15 343	0,4	12 769	0,3
Сельское хозяйство	12 445	0,4	23 400	0,6
Государственные предприятия	11 029	0,3	18 021	0,5
Итого средств клиентов	3 484 194	100,0	3 960 545	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (на 31 декабря 2016.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 843 728 тысяч рублей, или 52,9% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2016: 2 117 916 тысяч рублей, или 53,5% от общей суммы средств клиентов).

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	4 070	4 790
Расчеты по пластиковым картам	26	208
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 037	4 725
Резервы по обязательствам кредитного характера (Примечание 22)	4 469	29 639
Долгосрочные вознаграждения персоналу	2 928	12 648
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	457	2 690
Прочее	112	271
Итого прочих обязательств	18 099	54 971

14. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, корректи- рованная с учетом инфляции	Количество	Номи- нальная стоимость	Сумма, корректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000
Итого уставного капитала	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 616 822 тысячи рублей (неаудировано) (на 31 декабря 2016 г.: 1 517 322 тысяч рублей), в том числе прибыль за шесть месяцев отчетного года 99 500 тысяч рублей (неаудировано) (на 31 декабря 2016 г.: 211 892 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	141 037	41 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 918	128 256
Кредиты клиентам	27 443	60 745
Корреспондентские счета в других банках	78	78
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	63 469
Вложения в учтенные векселя	-	53 913
Итого процентных доходов	272 476	348 244
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	75 066	132 392
Срочные депозиты юридических лиц	34 675	3 916
Текущие и расчетные счета	8 886	3 301
Средства других банков	5 962	381
Итого процентных расходов	124 589	139 990
Чистые процентные доходы	147 887	208 254

АО КБ «РУСНАРБАНК»
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
 30 июня 2017 года**
(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	30 июня 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	13 144	17 154
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	6 423	7 169
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 678	4 586
Комиссии по выданным гарантиям	3 801	6 363
Прочее	407	155
Итого комиссионных доходов	28 453	35 427
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидuciарным операциям	2 691	244
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 697	1 889
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	1 467	1 858
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 189	1 389
Прочее	70	24
Итого комиссионных расходов	7 114	5 404
Чистые комиссионные доходы	21 339	30 023

18. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	30 июня 2017	30 июня 2016
Затраты на персонал		
Расходы по аренде	77 187	92 981
Профессиональные услуги	15 602	11 036
Административные расходы	10 322	9 952
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 737	6 050
Страхование	4 592	3 655
Прочее	4 520	5 363
Амортизация основных средств и НМА	2 544	2 053
Реклама и маркетинг	2 173	763
Итого операционных расходов	123 744	131 967

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные)	30 июня 2017	30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 081	30 278
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(175)	(904)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(3 190)	(2 828)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 716	26 546

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2017	30 июня 2016
(Неаудированные данные)		
Прибыль по МСФО до налогообложения	104 943	114 564
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (30 июня 2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	20 989	22 913
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 733)	(1 165)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(5 540)	4 798
Расходы по налогу на прибыль за год	13 716	26 546

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	30 июня 2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц,				
уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	894	(5 034)	-	5 928
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 025	1 025	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(211)	211
Прочие обязательства	2 849	2 849	-	-
Прочее	1 178	402	-	776
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 946	(758)	(211)	6 915
Налоговое воздействие временных разниц,				
увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	1 505	-	(1 505)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 979)	-	(2 979)	-
Прочее	-	2 617	-	(2 617)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 979)	4 122	(2 979)	(4 122)
Итого чистое (отложенное налоговое обязательство)/отложенный налоговый актив	2 967	3 364	(3 190)	2 793

	30 июня 2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015
Налоговое воздействие временных разниц,				
уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	5 702	1 135	-	4 567
Изменение амортизированной стоимости кредитов	-	(1 181)	-	1 181
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	162	-	(2 828)	2 990
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	3 166	(8 009)	-	11 175
Прочее	3 249	1 889	-	1 360
Общая сумма отложенных налоговых активов	12 279	(6 166)	(2 828)	21 273

	30 июня 2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(10 598)	(3 340)	-	(7 258)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 899	-	(12 899)
Прочее	-	337	-	(337)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(10 598)	9 896	-	(20 494)
Итого чистый отложенный налоговый актив	1 681	3 730	(2 828)	779

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 190 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2017 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

20. Компоненты совокупного дохода

	30 июня 2017	30 июня 2016
(Неаудированные данные)		
Статьи, которые могут быть перекlassифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 952	17 024
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	(3 190)	(2 828)
Совокупный доход после налогообложения	12 762	14 196

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Основной капитал	2 273 295	2 061 443
Дополнительный капитал	121 106	209 846
Итого нормативного капитала	2 394 401	2 271 289

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 72,3% (неаудировано) (31 декабря 2016 г.: 89,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Менее 1 года	13 333	1 414
От 1 до 5 лет	20 012	29 014
Итого обязательств по операционной аренде	33 345	30 428

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	118 905	90 705
Гарантии и поручительства выданные	230 791	169 115
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 469)	(29 639)
Итого обязательств кредитного характера	345 227	230 181

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		29 639	21 234
(Восстановление)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	13	(25 170)	7 278
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня		4 469	28 512

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	1 966 157	1 966 157	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	325 244	325 244	405 626	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 202 031	3 202 031	728 281	728 281
Финансовые обязательства				
Средства других банков	20 380	20 380	873	873
Средства клиентов	3 484 194	3 484 194	3 960 545	3 960 545

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 202 031	-	3 202 031
Инвестиционная недвижимость	-	12 797	12 797

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 3	Итого
-------------------------	-----------	-------

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства в других банках	1 966 157	1 966 157
Кредиты клиентам	325 244	325 244

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года года:

(Неаудированные данные)	Уровень 3	Итого
-------------------------	-----------	-------

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства других банков	20 380	20 380
Средства клиентов	3 484 194	3 484 194

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
--	-----------	-----------	-------

Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	16 459	16 459

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
--	-----------	-------

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства в других банках	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	405 626

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
--	-----------	-------

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства других банков	873	873
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

(Неаудированные данные)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	320 183	-	-	320 183
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	345	-	345
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	1 965 812	-	1 965 812
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	290 926	-	290 926
Потребительские кредиты физическим лицам	-	21 234	-	21 234
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 084	-	13 084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	696 015	696 015	
Облигации других банков	-	1 385 385	1 385 385	
Корпоративные облигации	-	1 120 631	1 120 631	
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	44 197	-	44 197
Дебиторская задолженность	-	9 017	-	9 017
Итого финансовых активов	320 183	2 344 615	3 202 031	5 866 829
Нефинансовые активы				
Итого активов				5 913 017

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями
оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	-	-	750 812
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	300 420	-	300 420
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	4 002 136	-	4 002 136
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	286 328	-	286 328
Потребительские кредиты физическим лицам	-	14 110	-	14 110
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	15 210	-	15 210
Договоры «обратного репо»	-	89 978	-	89 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	20 005	20 005	
Облигации других банков	-	708 276	708 276	
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	42 863	-	42 863
Дебиторская задолженность	-	425	-	425
Итого финансовых активов	750 812	4 751 470	728 281	6 230 563
Нефинансовые активы				
Итого активов				71 898
				6 302 461

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантит, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	75	1 152	1 227
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев 2017 года	-	30 917	30 917
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев 2017 года	75	1 123	1 198
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-	30 946	30 946
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2017 года	16	257	273
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	(16)	(118)	(134)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	0	139	139
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	59	895	954
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	-	30 807	30 807

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	53 713	53 713
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев 2016 года	2 375	112 493	114 868
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев 2016 года	150	41 676	41 826
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	2 225	124 530	126 755
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2016 года	-	12 966	12 966
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	1 135	5 991	7 126
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 135	18 957	20 072
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	-	40 747	40 747
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 090	105 573	106 663

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	187 307	97 913	285 220
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2017 года	198 737	1 610 308	1 809 045
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2017 года	384 846	1 646 991	2 031 837
Средства клиентов на 30 июня	1 198	61 230	62 428

Ниже указаны остатки на 30 июня 2016 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	998 902	74 904	1 073 806
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2016 года	4 361 473	4 880 807	9 242 280
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2016 года	4 102 303	3 826 033	7 928 336
Средства клиентов на 30 июня	1 258 072	1 129 678	2 387 750

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	55 802	55 802

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	292 451	292 451

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	72	25	97
Процентные расходы	26 974	6 101	33 075
Комиссионные доходы	-	16	16

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	312	2 726	3 038

АО КБ «РУСНАРБАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные расходы	64 764	62 040	126 804
Комиссионные доходы	185	126	311

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2017	30 июня 2016		
	Начисленное расходы обязательство	Начисленное расходы обязательство		
Краткосрочные выплаты:				
- Заработка плата	3 359	142	7 334	1 053
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	-	-
Итого	3 359	142	7 334	1 053

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.


М.Г.Павлов

Первый Заместитель Председателя Правления

АО КБ

«РУСНАРБАНК»


Л.В. Марамзина

Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

