



Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность РНКО

Данная отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО РНКО «РИБ» (далее – РНКО).

ООО РНКО «РИБ» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. РНКО работает на основании лицензии № 2749-К, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с 1994 года.

В связи с требованием статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) с 01 января 2010 года до размера не менее 90 млн. руб. для обеспечения непрерывности деятельности РНКО на общем собрании учредителей в декабре 2009 года было принято решение о смене статуса на расчетную небанковскую кредитную организацию. В 2010 году Банк сменил статус на расчетную небанковскую кредитную организацию.

Основными видами деятельности РНКО являются банковские операции на территории Российской Федерации.

РНКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350).

РНКО не имеет филиалов и представительств.

РНКО зарегистрирован по следующему адресу: 119146, г. Москва, Фрунзенская набережная, дом 24/1. Фактическое местонахождение РНКО по адресу: 119146, г. Москва, Фрунзенская набережная, дом 24/1.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость



финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения РНКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года:

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо скидки или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, которые РНКО не применяла досрочно

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные положения нового стандарта:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые



впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно



стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

РНКО анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на РНКО.

По мнению РНКО, применение выше перечисленных МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов РНКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной РНКО на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может



проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой РНКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обеспечения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с



последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства РНКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива РНКО. Выбранный метод применяется РНКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи РНКО; и



- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки РНКО.

При учете на дату расчетов РНКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

РНКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым РНКО определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена РНКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.



Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

РНКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же



критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным РНКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах РНКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым



не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в



консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

РНКО классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда РНКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у РНКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у РНКО есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются РНКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.



Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности отражается по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита и дебиторской задолженности.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства РНКО регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.



Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива РНКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату РНКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, РНКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Наименование группы основных средств	Норма годовой линейной амортизации
Компьютерная техника и оргтехника	10% до 25% в год
Транспортные средства	17% до 20% в год;
Банковское оборудование	10% до 20% в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его



амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями РНКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.13. Операционная аренда

Когда РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее КИМФО(IFRIC) 4).)

4.14. Финансовая аренда

Когда РНКО выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями РНКО, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих



безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде РНКО использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные РНКО. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если РНКО приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается РНКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.



4.17. Обязательства перед участниками РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе РНКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. РНКО классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

РНКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.18. Обязательства кредитного характера

РНКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что РНКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в 000примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.



4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные РНКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что РНКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. РНКО не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда РНКО получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.



Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. 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 налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных



активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику РНКО и налоговому органу.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность РНКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует РНКО («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой РНКО и валютой представления отчетности.

4.24. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, РНКО может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.



Если РНКО не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.25 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, РНКО применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у РНКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств РНКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

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

4.28. Операции со связанными сторонами

РНКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой



стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами РНКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	7255	11072
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	14312	61403
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	10114	16082
Корреспондентские счета в иностранных банках	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	31681	88557

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 31681 тыс. руб., за 31 декабря 2016г 88557 тыс. руб. (Примечание 23).

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	109	3198
Резерв на возможные потери	-9	-164
Итого денежных средств и их эквивалентов	100	3034

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 100 тыс. руб., за 31 декабря 2016г – 3034 тыс. руб. (Примечание 23).

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Центральный Банк	325000	0
Негосударственные коммерческие организации	0	0
Кредиты субъектов малого предпринимательства	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Кредиты физическим лицам	0	0
Просроченные кредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	325000	0

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:



	Негосударственные коммерческие организации	Кредиты субъекто в малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Физические лица	Просроченные кредиты	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	0	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение полугодия	0	0	0	0	0	0
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	0	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Негосударственные коммерческие организации	Кредиты субъекто в малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Физические лица	Просроченные кредиты	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	0	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение полугодия	0	0	0	0	0	0
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена структура кредитного портфеля РНКО по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	0	0	0	0
Финансовые организации	325000	100	0	0
Транспорт	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	0	0	0	0
Частные лица	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	325000	100	0	0



По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 325000 тыс. руб., за 31 декабря 2016г – 0 тыс. руб. (Примечание 23). За 31 декабря 2017 года РНКО был размещенный депозит в Центральном Банке на 325000-00 тыс. руб.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Облигации Банка России	0	0
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	3037	250274
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3037	250274

Портфель облигационных займов состоит из:

	2017	2016
ОФЗ 25080	0 шт.	247205 шт.
ОФЗ 26203	0 шт.	шт.
ОФЗ 25081	2960 шт.	0 шт.
Итого	2960 шт.	227118 шт.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации. Все ценные бумаги номинированы в рублях РФ. Краткая характеристика ОФЗ, находящихся в портфеле РНКО по состоянию за 31 декабря 2017г:

	Номинал, руб	Дата погашения	Купонный доход, %
ОФЗ 25081	1000	31.01.2019	6,2

Согласно оценке рейтинговых агентств, рейтинг ОФЗ ниже А-.

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 3037 тыс. руб., за 31 декабря 2016г – 250274 тыс. руб. (Примечание 23).

Географический анализ и анализ активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.



9. Прочие активы

	2017	2016
Материальные запасы	121	53
Требования по получению процентов	453	0
Предоплата по налогам и сборам	341	161
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1349	156
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	297	273
Прочее	21816	19510
За вычетом резерва под прочие активы	-3964	-3169
Итого прочих активов	20413	16984

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 20413 тыс. руб., за 31 декабря 2016г – 16984 тыс. руб. (Примечание 23).

В 2017 г сформированный резерв на 18 тыс. руб направлен на гашение требования по комиссии за расчетное обслуживание клиентов.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

10. Основные средства

	Основные средства	Склад	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2016 года	3934	0	3934
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2016 года	9543	0	9543
Поступления	992		992
Выбытия	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2017 года	10535	0	10535
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2016 года	-5609		-5609
Начисленная амортизация за отчетный период	-1020		-1020
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам			
Остаток на 31 декабря 2017 года	-6629		-6629
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2017 года	3906		3906

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость основных средств составила 3906 тыс. руб., за 31 декабря 2016г – 3934 тыс. руб. (Примечание 23).

11. Средства клиентов

	2017	2016
Организации в федеральной собственности		
- текущие/расчетные счета	0	0
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	0	0
- срочные депозиты	0	0



Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	66897	46054
- срочные депозиты	0	0
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	153	151
- срочные вклады	0	
- расчетные счета	34494	24416
Индивидуальные предприниматели	15056	14855
Корректировка амортизированной стоимости	0	0
Итого средств клиентов	116600	85476

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 116600 тысяч рублей, за 31 декабря 2016 г. – 85476 тысяч рублей (Примечание 23).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию за 31 декабря 2017 года нет выпущенных долговых ценных бумаг (как и за 2016 г.) и оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (Примечание 23).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность по прочим операциям	184015	231259
Кредиторская задолженность по налогам	0	0
Резерв	0	2369
Итого прочих обязательств	184015	233628

По состоянию за 31 декабря 2017г оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 184015 тыс. руб., за соответствующий период 2016г – 233628 тыс. руб. (Примечание 23).

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

14. Уставный капитал

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме



общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Каждый участник вправе отказаться от участия в РНКО. РНКО имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является бухгалтерская отчетность РНКО, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах РНКО, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	7090	7090
Инфляционная корректировка	1017	1017
Выкуп доли участников	4	0
Уставный капитал с учетом инфляционной корректировки	8103	8107

15. Прочий совокупный доход

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	40329	32145
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств		
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-1640	2075
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-417
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-1640	1658
Совокупный доход (убыток) за период	38689	33803



16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2017	2016
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	17450	12704
Проценты по ценным бумагам (в т.ч. по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4968	9983
Проценты по остаткам на корреспондентских счетах в других банках	33	95
Итого процентных доходов	22451	22782

Процентные расходы

	2017	2016
Проценты по депозитам юридических лиц	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по депозитам физических лиц	-9	-10
Проценты по срочным депозитам банков	0	0
Итого процентных расходов	-9	-10

Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)

По состоянию за 31 декабря 2017 г чистые процентные доходы составили 22442 тыс. руб.
(за 31 декабря 2016 г. 22772 тыс.)

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

	2017	2016
По другим операциям	1159	1868
По выданным гарантиям	0	0
По расчетно-кассовым операциям	1026891	824238
По операциям инкассации	0	0
Итого комиссионных доходов	1028050	826106

Комиссионные расходы

	2017	2016
По кассовым операциям	0	0
По расчетным операциям	-747059	-640476
По другим операциям	-16	-169
Итого комиссионных расходов	-747075	-640645

Чистый комиссионный доход (расход)

По состоянию за 31 декабря 2017 г чистый комиссионный доход составил 280975 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. 185461 тыс. руб.)



18. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
	-16903	-15059
Затраты на персонал	-18655	-11564
Арендная плата	-430	-516
Налоги, за исключением налога на прибыль	-212947	-133801
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2404	-1375
Административные расходы	-1299	-1042
Амортизация основных средств	-5341	-994
Прочие	-257979	-164351
Итого операционных расходов		

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	-10367	-8990
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5	11
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-10372	-8979

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	50701	41124
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	10140	8225
Налоговый эффект от постоянных разниц	232	754
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-10372	-8979

Отложенный налоговый актив (требование) – это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:



	2017	2016
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Резервы по прочим активам	1798	1140
Основные средства	243	234
Отложенные налоговые требования	2041	1374
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Инфлирование основных средств	0	0
Переоценка ценных бумаг	-6	-416
Проценты по кредитам	0	0
Отложенные налоговые обязательства	-6	-416
Отложенные налоговые требования, нетто	2035	958

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

РНКО подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций РНКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска РНКО отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. РНКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.



Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются РНКО. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность). В целях снижения рисков РНКО устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым РНКО средствам. РНКО в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31681	0	0	31681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14464	0	0	14464
Средства в других банках	100	0	0	100
Кредиты и дебиторская задолженность	325000	0	0	325000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3037	0	0	3037
Прочие активы	20413	0	0	20413
Отложенный налоговый актив	2035	0	0	2035
Основные средства	3906	0	0	3906
Итого активов	400636	0	0	400636
Обязательства				
Средства клиентов	116600	0	0	116600
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	184015	0	0	184015
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств, без обязательств перед участниками банка	300615	0	0	300615
Чистая балансовая позиция	100021	0	0	100021

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	88557	0	0	88557
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16699	0	0	16699
Средства в других банках	3034	0	0	3034
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	250274	0	0	250274
Прочие активы	16984	0	0	16984
Отложенный налоговый актив	958	0	0	958
Основные средства	3934	0	0	3934
Итого активов	380440	0	0	380440



Обязательства				
Средства клиентов	85476	0	0	85476
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	233628	0	0	233628
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств, без обязательств перед участниками банка	319104	0	0	319104
Чистая балансовая позиция	61336	0	0	61336

Рыночный риск

РНКО подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. РНКО подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

РНКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому РНКО подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

РНКО подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

РНКО 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 далее представлен общий анализ валютного риска РНКО на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	399573	299571	0	100002	364147	303032	0	61115
Доллары США	10	1	0	9	16265	16051	0	214
Евро	1053	1043	0	10	28	21	0	7
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	400636	300615	0	100021	380440	319104	0	61336



РНКО не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Риск процентной ставки

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

РНКО подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

РНКО устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска РНКО. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств РНКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Непроце- нтные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	0	0	0	0	380440	380440
Итого финансовых обязательств	151	0	0	0	318953	319104
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	-151	0	0	0	61487	61336
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	325000	0	0	0	75636	400636
Итого финансовых обязательств	153	0	0	0	300462	300615
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	324847	0	0	0	-224826	100021

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Средства клиентов	8,5%	0	0	8,5%	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0



Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

РНКО контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. РНКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. РНКО 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами РНКО.

Управление ликвидностью РНКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. РНКО и другие участники РНКО – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15). За 31 декабря 2017 г. составил 116,51 (за 31 декабря 2016 г. значение равно 110,9).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:



	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физические лица	34647	0	0	0	0	34647
Средства клиентов – прочие	81953	0	0	0	0	81953
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	9450	0	0	9450
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	116600	0	9450	0	0	126050

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физические лица	24567	0	0	0	0	24567
Средства клиентов – прочие	60909	0	0	0	0	60909
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	9450	0	0	9450
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	85476	0	9450	0	0	94926

В части управления ликвидностью РНКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года	Неопр. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31681	0	0	0	0	31681
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14464	0	0	0	0	14464
Средства в других банках	100	0	0	0	0	100
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	3037	0	3037
Кредиты и дебиторская задолженность	325000	0	0	0	0	325000
Итого активов	371245	0	0	3037	0	374282
Обязательства						
Средства клиентов	116600	0	0	0	0	116600
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	116600	0	0	0	0	116600
Чистый разрыв ликвидности	254645	0	0	3037	0	257682
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	254645	254645	254645	257682	257682	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года	Неопр. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	88557	0	0	0	0	88557
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16699	0	0	0	0	16699
Средства в других банках	3034	0	0	0	0	3034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	250274	0	0	0	250274
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого активов	108290	250274	0	0	0	358564
Обязательства						
Средства клиентов	85476	0	0	0	0	85476
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	85476	0	0	0	0	85476
Чистый разрыв ликвидности	22814	250274	0	0	0	273088
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	22814	273088	273088	273088	273088	

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими РНКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых РНКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. РНКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска РНКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях РНКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у РНКО убытков вследствие несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности РНКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска РНКО может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами РНКО.

21. Управление капиталом

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления и Главным бухгалтером РНКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов РНКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	59084	26819
Дополнительный капитал	40101	33593
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	99185	60412

В течение 2017 и 2016 гг. РНКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда РНКО выступает арендатором:



	2017	2016
	9450	9450
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	9450	9450
Итого обязательства по операционной аренде		

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами РНКО осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера РНКО составляют:

	2017	2016
	0	0
Гарантии и поручительства выданные	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0
За минусом резерва	0	0
Итого обязательств кредитного характера		

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
	0	0
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Формирование резерва за отчетный период	0	0
Восстановление резерва за отчетный период	0	0
Резерв 30 июня отчетного года		

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов РНКО потенциально подвержен риску понесения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности,



присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов РНКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2017	2016
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность			
Корпоративные кредиты		16-24	16-24
Кредитование субъектов малого предпринимательства		0	0
Кредиты физическим лицам, потребительские кредиты		19-30	19-30
Кредиты государственным и муниципальным организациям		0	0

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	31681	31681	88557	88557
- Наличные средства	7255	7255	11072	11072
- Остатки по счетам в Банке России	14312	14312	61403	61403
- Корреспондентские счета	10114	10114	16082	16082
- Средства в других банках	100	100	3034	3034
- Учтенные банковские векселя	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	325000	325000	0	0
- Корпоративные кредиты	325000	325000	0	0
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	0	0	0



Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3037	3037	250274	250274
Итого финансовые активы	359818	359818	341865	341865
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	116600	116600	85476	85476
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета организаций в федеральной собственности	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	66897	66897	46054	46054
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	153	153	151	151
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0
- прочие расчетные счета физических лиц	34494	34494	24416	24416
- Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	15056	15056	14855	14855
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	116600	116600	85476	85476

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности РНКО проводит операции со своими основными руководителями. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты				
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0
Кредиты, выданные в течение года	0	0	0	0
(возврат кредитов в течение года)	0	0	0	0
Кредиты на 31 декабря года отчетного	0	0	0	0
Процентный доход	0	0	0	0
Депозиты				
Депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0
Депозиты, полученные в течение года	0	0	0	0
(депозиты, выплаченные в течение года)	0	0	0	0
Депозиты на 31 декабря года отчетного	0	0	0	0
Процентные расходы по депозитам	0	0	0	0
Валютно-обменные операции	0	0	0	0
Общая прибыль (убыток)	0	0	0	0
Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0	0	0
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	0	0	0	0
Прочие доходы – комиссионный доход	0	0	0	0
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0



	2017	2016
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1432	1993

За 2017 год сумма вознаграждения руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления и Главный бухгалтер), включая единовременные выплаты, составила 1432 тыс. руб. (соответствующий период 2016 год – 1993 тыс. руб.).

25. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

РНКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

Убытки от обесценения по кредиторской и дебиторской задолженности

РНКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

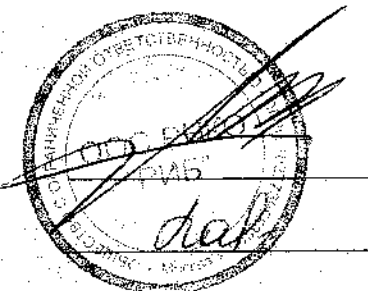
Налог на прибыль

РНКО является налогоплательщиком в городе Москва. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления
ООО РНКО «РИБ»

Главный бухгалтер

«20» апреля 2018 года



С.И.Леженин

В.А.Паськова

