

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность РНКО

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Расчетная небанковская кредитная организация «Национальный расчетный центр» Акционерное общество РНКО «НРЦ» АО
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3447-К от 19.11.2008г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1107711000011 от 19.01.2010г.
Лицензия на осуществление банковской деятельности	Лицензия Банка России от 19.06.2015г. № 3447-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для РНКО
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия ФСФР № 045-12988-100000 от 23.03.2010г. на осуществление брокерской деятельности Лицензия ФСФР № 045-12994-001000 от 23.03.2010г. деятельность по управлению ценными бумагами Лицензия ФСФР № 045-12991-010000 от 23.03.2010г. на осуществление дилерской деятельности Анонширование лицензий с 13.01.2018г. в соответствии с Приказом Банка России от 12.01.2018г. № ОД-23
Прочие лицензии	Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 16154 от 11.08.2017 на разработку, производство, распространение цифровых (криптографических) средств.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская Федерация, 121165, г.Москва, ул. Дунавского, д.4.
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	http://www.hrb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) – до 12.01.2018г.
Членство в SWIFT	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

РНКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, РНКО не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В период с 25.07.2017г. по 24.01.2018г. в РНКО действовало ограничение, введенное Банком России, на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению клиентов РНКО юридических лиц – резидентов на счета юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей (за исключением обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, исполнения обязательств по кредитам банков), открытые в данной кредитной

Финансовая отчетность за 2017 год

организации и других российских кредитных организациях, а также на их счета в других кредитных организациях, за исключением денежных средств, находящихся в остатках на счетах по состоянию на дату введения ограничения, в ежемесячных объемах не более 55 млн. руб. Установленный в Предписании срок ограничений истек 24.01.2018г. Предписание Банка России об отмене или продлении срока ограничений в РНКО не поступали.

Структура уставного капитала кредитной организации

Величина Уставного капитала РНКО в течение проверяемого периода не менялась и по состоянию на отчетную дату составляет 16 600 тыс. руб.

Акционерами РНКО являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ЗАО НСК «Металлбор»	3 320	20,0
2	Визовов Борис Александрович	1 060	10,0
3	Давыков Дмитрий Владимирович	1 511	9,0
4	Давылова Оксана Викторовна	1 340	8,1
5	Кузнецов Антон Борисович	1 530	9,2
6	Михайлов Павел Сергеевич	1 320	8,0
7	Триникевич Марин Михайлович	1 524	9,2
8	Чернышев Владимир Юрьевич	1 531	9,2
9	Шварикова Елена Юрьевна	1 524	9,2
10	Шереметьев Сергей Владимирович	1 340	8,1
Итого		16 600	100

В течение отчетного периода произошла полная смена акционеров – физических лиц. Из состава акционеров вышли:

Рыбенко Александр Иванович, Кухтин Руслан Сергеевич, Сажков Андрей Николаевич, Ситников Игорь Витальевич, Фидинов Константин Валерьевич, Худяков Андрей Андреевич, Чекулаев Константин Владимирович, Сапронов Евгений Геннадьевич, Лукин Владимир Юрьевич, Кельбах Анна Владимировна, Тигилева Галина Викторовна.

В отчетном периоде произошли следующие изменения в Совете Директоров:

на 01.01.2017 году в состав Совета директоров РНКО входили следующие лица:

		Доля в уставном капитале РНКО
Ситников Игорь Витальевич	Председатель Совета директоров	8,0723 %
Сергеев Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	нет
Сажков Андрей Николаевич	Член Совета директоров	9,2169 %
Худяков Андрей Андреевич	Член Совета директоров	9,1024 %
Чекулаев Константин Владимирович	Член Совета директоров	9,1807 %

Решением Высочередного общего собрания акционеров 18 сентября 2017 года (Протокол №109 от 18.09.2017г.) полномочия вышеуказанного состава Совета директоров прекращены. Совет директоров был избран в следующем составе:

		Доля в уставном капитале РНКО
Визовов Борис Александрович	Председатель Совета директоров	10,00%
Васуров Михаил Геннадьевич	Член Совета директоров	9,2169%
Вякин Евгений Геннадьевич	Член Совета директоров	нет
Корюш Елена Валентиновна	Член Совета директоров	нет
Триникевич Марин Михайлович	Член Совета директоров	9,1807 %

События, связанные с полной сменой состава акционеров, реорганизацией органов управления РНКО, которые произошли в период с марта по декабрь 2017 года, повлекли значительный отток клиентской базы и последующее сокращение объема деятельности.

На дату подписания отчетности Единственным исполнительным органом в РНКО является Председатель Правления в лице Луценко Светланы Петровны.

В состав коллегиального исполнительного органа РНКО входят:

Председатель Правления – Луценко С.П.

Заместитель Председателя Правления – Селихова Е. А.

Член Правления: Главный бухгалтер – Мифтахова Р.Н.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа не владеют и не владеют акциями РНКО в уставном капитале РНКО.

Регистратором РНКО ИРЦ АО является АО «Независимая регистраторская компания».

Основное направление деятельности кредитной организации. Операции, осуществляемые на наиболее выгодных условиях на основании финансового результата

Расчетная небанковская кредитная организация «Инновационный расчетный центр» Акционерное общество создано в соответствии с ГК РФ, Законом № 208-ФЗ, Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Закон № 395-1), зарегистрирована в соответствии с Общим собранием участников РНКО «РКО «ИРЦ» ЗАО (протокол № 1 от 07.04.2009г.).

Решением внеочередного собрания акционеров от 31.03.2015г. изменены полное фирменное и сокращенное наименование РНКО на Расчетная небанковская кредитная организация «Инновационный расчетный центр» Акционерное общество (далее – РНКО, кредитная организация)

РНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом №395-1 на основании лицензий (лицензии) Банка России, Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В соответствии с лицензией РНКО вправе осуществлять со средствами в рублях и иностранной валюте следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

В своей деятельности РНКО ориентирована на предоставление услуг в области безналичных расчетов кредитным организациям и юридическим лицам.

РНКО позиционирует себя как кредитная организация, определяющая свою рыночную нишу в отношении сегмента рынка по оказанию расчётных услуг юридическим лицам, а в будущем после получения расширенной лицензии - оказание услуг населению по проведению расчётов в сфере жилищно-коммунального хозяйства и услуг связи, через предприятия поставщиков услуг и банковских платёжных агентов (БПА).

Финансовая отчетность РНКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.html.ru/>.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную

зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжала восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости РНКО в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность РНКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

	Прибыль (убыток) после налогообложения (9 969)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) (6 325)
РНКО		
Корректировки:		
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	4	(12)
- восстановление суммы НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	12
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(6)	0
- реклассификация средств, внесенных акционерами на пополнение чистых активов	0	(1 600)
- прочее	25	0
МСФО	(9 946)	(7 925)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и длиний, отраженных по переоценочной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства РНКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой РНКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** РНКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

РНКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровень 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 (Reuters, Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости РНКО применяется 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам РНКО проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котироваемыми 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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котироваемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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 полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные 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.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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 базисовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента РНКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. 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 погашения 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.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, РНКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть адекватно оценена;

- 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.

При отражении **нефинансовых инструментов** РНКО использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

РНКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под **стандартными условиями расчетов** понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает РНКО, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий изменение стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчеты покупки и продажи финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражаются в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива РНКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчеты покупки и продажи производных финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО обязуется купить или продать данный актив.

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов РНКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости РНКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов РНКО использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается РНКО равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается РНКО равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относящихся к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату РНКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих 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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесцененный (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически произошло изменение суммы убытка от обесценения актива.

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных РНКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком проерочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены РНКО в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива исключает 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.

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 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.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных РНКО использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентеры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценок по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости после стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом РНКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива РНКО утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата РНКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля РНКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

РНКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность РНКО не является консолидированной.

В обозримом будущем РНКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «overnight» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены РНКО в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена, в том числе деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного апекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

РНКО классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет РНКО или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и РНКО или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

РНКО классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет РНКО или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой РНКО признает производный финансовый актив, обращается на организационном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котировались на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и unrealized доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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, переклассификация не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определенную дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у РНКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостью изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;

- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является присвоенным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство РИКО классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством РИКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанному третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции принимаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, РИКО, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды, полученные отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, а отношении которых руководство РИКО имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство РНКО классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у РНКО возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. 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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имел место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

4.14. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Машины и прочий инвентарь	6,67%-20,0%
Оборудование	14,29%-33,33%
Объекты НМА (Лицензии и франшизы)	2%

4.15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется РНКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общекорпоративных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве

активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 2% в год.

4.16. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустоек, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.17. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда РНКО выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества РНКО, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающемуся лизинговым платежам.

Когда РНКО выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой РНКО.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства РНКО по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре

лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций и лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.18. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом РНКО полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если РНКО приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «overnight» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие расчетные счета
- Срочные депозиты

- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств РНКО раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость окажется отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены РНКО в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, вносящих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате введенными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по

состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расхода, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции РНКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если РНКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.23. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников РНКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премия по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым

планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться РНКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сдвигаются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность РНКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует РНКО («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» РНКО использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранных валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые РНКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, РНКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.30. Оценка обязательств

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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 надлежащим образом оценена.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производится по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками РНКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неслезных льгот, производится при их наступлении.

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

РНКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке РНКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска РНКО не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков РНКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на РНКО в соответствии с национальным законодательством.

РНКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.32. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент РНКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты РНКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги РНКО свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли и котировальные листы первого или второго уровня).

4.33. ЗАДОВОГОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ТАБЛИЦА)

Задоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому РНКО разрешено продавать или переотдавать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов РНКО не отражается, но в отношении этого задогового обеспечения в Примечаниях к Финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или переаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты клиентам

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

РНКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- 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.

4.35. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена РНКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

РНКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств;

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменением учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.36. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности РНКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. РНКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные колебаниями валютных курсов. Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. РНКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности РНКО. РНКО планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

4.27. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

РНКО не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

РНКО не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением доленых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПлУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить несоответственность подходов к оценке или признанию. Доленые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обеспечения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. РНКО будет обязан признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов РНКО, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. РНКО предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обеспечения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния РНКО потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 563	2 281
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	115	124
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 678	2 405

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обеспечения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов РНКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 21.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	97	9 560
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	97	9 560

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и

исключения величены наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России и соответствующим нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательным резервам кредитной организации перед корреспондентскими банками		Норматив по обязательным резервам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательным резервам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
на 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
на 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 21.

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

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали, по состоянию на предыдущую отчетную дату – были представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 26206RMFS).

8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	18 860	221 736
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебитов в других банках	0	(2 217)
Итого кредитов банкам	18 860	219 519

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, РНКО размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2017 год		2016 год	
	Всего	Текущие кредиты и дебитов в других банках	Всего	Текущие кредиты и дебитов в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	2 217	2 217	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	(2 217)	(2 217)	2 217	2 217
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	0	0	2 217	2 217

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 21.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах РНКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	31	0	94	125
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	367	18	96	481
Поступления	0	118	118	236
Выбытия	(12)	0	0	(12)
Остаток на конец отчетного года	355	18	214	705
Накопленная амортизация на начало отчетного года	336	18	2	356
Амортизационные отчисления за период	18	0	0	18
Выбытия	(12)	0	0	(12)
Остаток на конец отчетного года	342	18	2	372
Остаточная стоимость на конец отчетного года	13	114	206	333

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Базовая стоимость на 31.12.2014	416	188	604
Базовая стоимость на 31.12.2015	367	18	385
Базовая стоимость на 31.12.2016	367	18	385
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014	268	132	400
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	286	18	304
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	336	18	354
Выявлен балансовой стоимости:			
Балансовая стоимость на 31.12.2014	148	56	204
Выбытия	(48)	(171)	(219)
Амортизация	(87)	(15)	(102)
Прочие изменения	48	130	178
Балансовая стоимость на 31.12.2015	81	-	81
Амортизация	(50)	-	(50)
Балансовая стоимость на 31.12.2016	31	-	31

По состоянию на предыдущую отчетную дату нематериальные активы представляли собой лицензию на право пользования программой СМЭВ-ИНТЕГРАТОР стоимостью 96 тыс. руб., используемой РНКО в процессе осуществления деятельности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с учетом ежемесячной нормы 0,17%. Остаточная стоимость НМА на предыдущую отчетную дату с учетом накопленной амортизации составляла 94 тыс. руб.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, РНКО была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению РНКО данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы в расчеты	20 000	0
Средства в банках с оговоренной ликвидацией	1	0
Прочие	10	98
За вычетом резерва	(11)	(2)
Итого прочих финансовых активов	20 000	96

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	2	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	9	2
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	11	2

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 21.

11. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочная задолженность и авансовые платежи	348	462
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	72	0
Расходы будущих периодов по долгосрочным договорам	312	216
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(18)
Итого прочих нефинансовых активов	730	660

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	18	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(16)	18
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	2	18

12. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	24 809	211 020
Текущие расчетные счета	24 809	211 020
Итого средств клиентов	24 809	211 020

В текущем и предыдущем отчетных периодах РНКО привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	23 603	95%	61 233	29%
Транспорт и хранение	1 156	5%	0	0%

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Финансовые услуги кроме страхования	0	0%	148 735	70%
Прочие	50	менее 1%	1 052	менее 1%
Итого средства клиентов	24 809	100%	211 020	100%

Значительный отток клиентской базы и последующее сокращение объема деятельности в отчетном периоде были связаны с тем, что в РНКО произошла полная смена состава акционеров, реорганизация органов управления РНКО (подробнее – Примечание 1).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

РНКО привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

13. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательство перед вышедшим из НКО акционером в размере его доли	1 660	1 660
Итого прочих финансовых обязательств	1 660	1 660

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 21.

14. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налог к уплате (за исключением налога на прибыль)	194	116
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	515	383
Прочие	45	69
Итого прочих нефинансовых обязательств	754	568

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	16 600	16 600
Итого уставный капитал	16 600	16 600

Номинальный зарегистрированный выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал РНКО (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 16 600 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату - 16 600 тыс. руб.).

Акционерный капитал РНКО был сформирован за счет вкладов акционеров.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции РНКО полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. за акцию (на предыдущую отчетную дату - 1 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В текущем и предшествующем ему отчетных периодах изменений уставного капитала и эмиссионного дохода не происходило.

16. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Принятые доходы		
Корреспондентские счета в других банках	6 996	20 076
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 996	20 076
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	15
Итого процентных доходов	7 019	20 091
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(539)	(1 784)
Итого процентных расходов	(539)	(1 784)
Чистые процентные доходы	6 480	18 307

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	287	387
От открытия и ведения банковских счетов	262	862
Комиссия за оформление и заверение документов клиентов	165	46
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	0	191
Итого комиссионных доходов	714	1 486
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(24)	(32)
Прочие	(1)	0
Итого комиссионных расходов	(25)	(32)
Чистый комиссионный доход(расход)	689	1 454

18. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(10 172)	(7 255)
Отчисления на социальное обеспечение	(2 954)	(2 457)
Арендная плата	(2 137)	(2 097)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 253)	(1 200)
Административные расходы	(1 184)	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(625)	(788)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(363)	(301)
Прочие	(114)	(1 355)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(28)	(52)
Другие расходы на персонал	(34)	0
Расходы по страхованию	0	(5)
Итого административных и прочих операционных расходов	(18 854)	(16 219)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли РНКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	(9 391)	1 698
Теоретический налоговый отчисления по ставке 20%	0	(340)
Теоретический налоговый отчисления по ставке 15%	(3)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(553)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	1	0
Налоговый эффект от неизменяемых и постоянных разниц	0	(4)
Расходы по налогу на прибыль	(555)	(344)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(3)	(345)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(552)	201
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли	20%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводит к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2017 года	Изменения	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	2 217	(2 217)
Основные средства	0	4	(6)
Прочие финансовые активы	(11)	(10)	(1)
Прочие нефинансовые активы	(2)	41	(43)
Прочие нефинансовые обязательства	(671)	(173)	(498)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(684)	2 079	(2 763)
Общая сумма отложенного налогового актива	(137)	416	(553)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	0	553	(553)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(3)	3
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	(3)	3
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(1)	1
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков на основании на отчетную дату	0	552	(552)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению РНКО, вероятна его реализация.

20. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в бизнесе и является существенным элементом деятельности РНКО. Основными рисками, присутствующими в деятельности РНКО, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики РНКО в отношении управления ключевыми рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у РНКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора на данный момент и на любой момент в будущем.

Основными носителями кредитного риска в РНКО являются следующие операции:

- кредитные операции;
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- расчеты с контрагентами по текущей деятельности РНКО.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Оценка кредитного риска выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества исполнения обязательств, а также всей имеющейся в распоряжении РНКО информации о любых рисках контрагента, включая сведения о внешних обязательствах, иных факторов, не поддающихся формализации. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Классификация элементов расчетной базы по категориям качества является основным инструментом управления кредитными рисками и одновременно является базой для определения адекватного уровня резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. С целью реализации механизма управления кредитными рисками РНКО регламентирует своими внутренними нормативными документами с учетом требований Банка России, регламентирующих порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, следующие элементы:

В соответствии с Порядком создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе мониторинг финансового состояния контрагентов РНКО, с которыми по различным направлениям деятельности РНКО находится в договорных отношениях. На каждую отчетную дату формируется профессиональное суждение о риске финансовых взаимоотношений с каждым контрагентом и определяется размер резерва на возможные потери, который утверждается на заседании Правления РНКО.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, РНКО не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н116);
- Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершению сделок (Н116.1);
- Норматив максимального размера неосвоенных обязательств РНКО (Н116.2);

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности РНКО кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «открыты» и «за востребованием»	115	124
Средства в других банках	15 860	219 519
Прочие финансовые активы	20 000	96
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	36 975	219 739

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность РНКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что активы и обязательства РНКО относятся к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, отсутствует.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения РНКО своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности РНКО привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, чтобы оказать негативное влияние на финансовую устойчивость РНКО.

РНКО проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательного норматива текущей ликвидности, установленного Банком России. В целях управления риском ликвидности РНКО применяет рекомендации Банка России в соответствии с Инструкцией № 129-И от 26.04.2006 "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", а именно: открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства

"Standard&Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страховую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

В соответствии с Инструкцией № 129-И ежедневному контролю подлежат исполнения:

норматива Н1 - достаточности собственных средств РНКО;

норматива Н6 - максимального размера риска на одного заемщика;

норматива Н15, рассчитываемого как отношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО;

норматива Н16, определяемого как отношение суммы выданных кредитов Участникам расчетов к сумме специально созданного Участниками расчетов Объединенного Фонда поддержания ликвидности (ОФИЛ).

В целях контроля за состоянием ликвидности РНКО осуществляется анализ риска потери ликвидности путем анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Процедура управления отдельными рисками приведена в Положении об управлении банковскими рисками в деятельности РНКО, а также во внутренних документах по различным направлениям деятельности РНКО.

Организация контроля за риском потери ликвидности, а также процедуры поддержания и восстановления ликвидности осуществляются в соответствии с состоянием Положением о порядке контроля и управления ликвидностью. Положением предусматривается планирование ликвидности путём составления ежемесячных смет расходов и доходов. План и его исполнение обсуждается на заседаниях Правления РНКО. На постоянной основе (ежедневно) производится анализ и сопоставление ресурсов и их размещения, при этом непременно выполняется принцип диверсификация. Ликвидность поддерживается на оптимальном уровне.

В течение отчетного периода РНКО не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (отношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные РНКО, составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	167,43%	104,2%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	24 809	24 809	24 809
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 660	1 660	1 660
Прочие финансовые обязательства			
Итого условных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 469	26 469	

Договорные дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До 1 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов	211 020	-	-	211 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	550	-	550
Прочие обязательства	-	-	1 660	1 660
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	211 020	550	1 660	213 230
	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего	
Внебалансовые финансовые обязательства				
Обязательства по операционной аренде	2 175	10 918	13 093	
	2 175	10 918	13 093	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

РНКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Анализ сумм (в разрезе охвлекемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До истечения в течение 1 месяца	Без срока погашения	Пропор- ционные	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 078	0	0	6 078
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	97	0	97
Средства в других банках	18 860	0	0	18 860
Освоенные средства	0	149	0	149
Нематериальные активы	0	212	0	212
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	6	0	6
Прочие финансовые активы	20 000	0	0	20 000
Прочие нефинансовые активы	418	312	0	730
Итого активов	48 956	776	0	49 732
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	24 809	0	0	24 809
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	6	0	6
Прочие финансовые обязательства	1 660	0	0	1 660
Прочие нефинансовые обязательства	754	0	0	754
Итого обязательств	27 223	6	0	27 229
Чистый размер ликвидности	18 733	770	0	19 503
Сопоставный размер ликвидности	18 733	19 503	19 503	

Анализ сумм (в разрезе описываемых строк) по балансу, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	За 1 мес.	От 1 до 12 мес.	От 1 до 6 лет	С амортизационным сроком	
				до 5 лет	более
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	124	-	-	2 281	2 405
Обязательные резервы по ссудам в Банке России (подраздел банка)	9 560	-	-	-	9 560
Финансовые активы, приобретенные по справедливой стоимости: портфель ценных бумаг	-	550	-	-	550
Средства в зрелых банках	219 216	-	-	-	219 216
Прочие активы	90	-	-	-	90
Итого финансовые активы	239 259	550	-	2 281	232 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	211 020	-	-	-	211 020
Прочие обязательства	-	-	1 660	-	1 660
Итого финансовые обязательства	211 020	-	1 660	-	212 680
Чистый разрыв ликвидности	18 239	550	1 660	2 281	89 450
Составный разрыв ликвидности	18 239	550	1 660	2 281	89 450

Основываясь на накопленном опыте, РНКО полагает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов «до востребования», данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности РНКО.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

РНКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска РНКО в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длительная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) РНКО.

Система управления валютным риском включает анализ подверженности риску, расчет лимитов открытых валютных позиций, их лимитирование и контроль, а также подготовка отчетности (ф. 0409634) на ежедневной основе. В связи с тем, что в течение отчетного периода процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО не было равным и не превышало 2 процента, валютный риск не принимался в расчёт величины рыночного риска.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Рубли	Валюта США	Рубли	Валюта США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0 678	0	2 405	0
Облигационные резервы на счетах в Банке России	97	0	9 560	0
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "нефть"	0	0	350	0
Средства в других банках	18 860	0	219 517	2
Прочие финансовые активы	20 000	0	36	0
Итого финансовых активов	45 635	0	242 128	2
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	24 807	2	213 018	2
Прочие финансовые обязательства	1 660	0	1 660	0
Итого финансовых обязательств	26 467	2	214 678	2
Чистая валютная позиция до учета позиций производных финансовых инструментов с базисным активом "нефть"	19 168	(2)	19 450	0
Чистая валютная позиция	19 168	(2)	19 450	0

Риск процентной ставки

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и поток денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вытмывать убыток.

РНКО подвержена 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 ставок, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском РНКО устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российскому рублю и иностранной валюте.

На регулярной основе РНКО проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности РНКО к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Рубль	Рубль
Процентные активы		
Средства в других банках	7,3%	9,7%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(181)	(85)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	181	85

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменения процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда РНКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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 расчетных операций и других сделок, их нарушениями служащими РНКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых РНКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

РНКО поддерживает приемлемый уровень операционного риска, минимизирует возникшие риски путем определения и мониторинга факторов и уровня операционного риска; мер, направленных на минимизацию рисков; системы разграничения полномочий и ответственности в области управления рисками.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации РНКО (репутационный риск) – это риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Целью управления репутационным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими деятельности РНКО, является поддержание РНКО принимаемых на себя репутационных рисков на уровне, приемлемом для ее стабильного функционирования и исключения максимальной прибыли.

Приоритетным при этом является обеспечение максимальной сохранности и расширения клиентской базы, в том числе путем формирования и развития положительной деловой репутации РНКО;

В целях выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска РНКО принимает систему идентификации репутационного риска – набор индикаторов.

Основной целью системы идентификации репутационного риска является обеспечение принятия РНКО надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности РНКО по снижению рисков.

В процессе выявления репутационного риска участвуют все структуры, подразделения, сотрудники на повседневной основе.

Любая информация, способная создать репутационный риск, или способная на него повлиять, фиксируется и анализируется, для определения ее значимости и влияния на уровень репутационного риска по каждому процессу и по виду деятельности в целом.

На основании предоставленных данных РНКО оценивает репутационный риск.

Сведения о рисках предоставляются органам системы внутреннего контроля.

РНКО поддерживает приемлемый уровень репутационного риска, минимизирует возникшие риски путем определения и установления методов мониторинга факторов и уровня репутационного риска мер, направленных на минимизацию рисков; системы разграничения полномочий и ответственности в области управления рисками.

Правовой риск

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

Во внутренних документах по всем направлениям деятельности РНКО приведены формы заключаемых договоров, в которых детально проработаны разделы: «Права и обязанности сторон», «Порядок расчетов», «Срок действия договора» и «Особые условия» (в котором при необходимости оговариваются штрафные санкции). За услуги РНКО договорами предусмотрено взимание комиссии с клиентов в беззастенчивом порядке.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности РНКО, неадекватному или недостаточно обоснованному определению перспективных направлений деятельности, в которых РНКО может достичь преимущества перед

конкурентами, отсутствием или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности РНКО.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у РНКО только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций РНКО. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

РНКО минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития РНКО и привнесение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

22. Управление капиталом

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

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

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала РНКО по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	≥ 12%	49,9%	27,0%

По результатам деятельности за 2017 год в соответствии с данными финансовой отчетности РНКО получен убыток в сумме 9946 тыс. руб. Убыток явился следствием событий организационно-управленческого характера, результатом которых стало значительное сокращение доходов от реализации банковских услуг при наличии систематических расходов, связанных с поддержанием и осуществлением деятельности РНКО.

В течение периода март-декабрь 2017 г. в РНКО происходили события, связанные с полной сменой состава акционеров, реорганизацией органов управления РНКО, следствием которых стал значительный отток клиентской базы и последующее сокращение объема деятельности. Данные события привели к сокращению денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, невозможности проводить активные операции из-за отсутствия ресурсов, что в результате повлекло за собой снижение комиссионных доходов и отсутствие процентных доходов, получаемых от реализации банковских услуг. При этом РНКО несло систематические затраты на поддержание деятельности, основными из которых являются заработная плата сотрудников, налоговые отчисления от заработной платы, аренда офисного помещения, услуги связи, интернет, амортизация и прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.

Следствием полученного от основной деятельности убытка явилось существенное снижение собственных средств (капитала). Собственные средства, отраженные в настоящей финансовой отчетности РНКО, по состоянию на 01.01.2018 составили 19 475 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 собственные средства составили 20 221 тыс. руб. Снижение капитала в отчетном периоде составило -3,8%.

Аналогичная динамика – снижение собственных средств (Капитала) – сложилась и в отношении нормативного капитала, исчисляемого в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с требованиями статьи 20 пункта 11 Закона № 395-1 ФЗ показатель Капитала РНКО по состоянию на 01.07.2016 является контрольным значением, ниже которого РНКО не может снижаться более чем 4 отчетных даты. Собственные средства, исчисленные в соответствии с правилами национального законодательства по состоянию на 01.01.2018 составили 18 949 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 - 19934 тыс. руб. Снижение Капитала в отчетном периоде составило -4,9%. Объем собственных средства по состоянию на 01.01.2018 (18 949 тыс.руб.) ниже уровня капитала достигнутого на 01.07.2016 г. (21 482 тыс.руб.) на 2537 тыс.руб.

В течение отчетного периода Акционерами РНКО неоднократно предоставлялась материальная помощь на увеличение чистых активов, направленная на покрытие убытков. В отчетном периоде Акционерами внесена материальная помощь в размере 9200 тыс.руб. В связи со значительным снижением размера собственных средств по состоянию на 01.01.2018 в январе 2018г. Акционерами дополнительно внесена материальная помощь в размере 6300 тыс.руб. В последующий отчетный период Акционеры имеют намерения осуществлять дальнейшую поддержку деятельности РНКО посредством внесения материальной помощи на увеличение чистых активов по мере необходимости.

Требованиями статьи 11.2 Закона 395-1 ФЗ к размеру капитала небанковских кредитных организаций установлено, что в срок до 1 июля 2019 года размер капитала должен быть не менее 90 миллионов рублей. Акционеры РНКО планируют доведение капитала до установленного законом объема. Однако обозначенная задача по увеличению капитала до минимально допустимого уровня не является окончательной. В рамках утверждаемой Стратегии развития РНКО акционеры рассматривают задачу увеличить размер собственных средств (капитал) банка до 300 миллионов рублей к концу 2020 года.

Менеджментом РНКО приняты следующие меры по восстановлению доходной части бюджета, наращиванию клиентской базы и покрытию убытков, полученных по результатам деятельности 2017г:

- Советом Директоров утверждены и введены в действие внутренние нормативные документы «План восстановления финансовой устойчивости РНКО «ИРЦ» АО» (Протокол № 03/10/17-СД от 27.10.2017, а также «Стратегия развития РНКО «ИРЦ» АО» на период 2018-2020гг.», которая включает ряд мероприятий направленных на внедрение новых технологичных

конкурентоспособных продуктов, услуг, восстановление клиентской базы и развитие активных операций с целью восстановления доходности.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. РНКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества РНКО или в иных случаях, относящихся к деятельности РНКО. До того момента, пока РНКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение РНКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство РНКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против РНКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, РНКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства РНКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство РНКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, РНКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены максимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда РНКО выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Минералогия	2 700	2 175

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
От 1 до 5 лет	0	10 918
Итого обязательств по операционной аренде	2 700	13 093

Заложённые активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, РНКО не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у РНКО отсутствуют активы на хранении.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. 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 участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры	Ключевые управленческие персоналы Банка	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
Текущие счета	30 583	0	0	30 583
Прибыль или убыток				
Процентные расходы	0	0	(539)	(539)
Комиссионные доходы	0	0	91	91
Выплаченные вознаграждения	0	(3 773)	0	(3 773)

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	3 773	3 476

25. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности произошли следующие события, признаваемые как события после отчетной даты:

В период с 25.07.2017г. по 24.01.2018г. в РНКО действовало ограничение, введенное Банком России, на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации. Установленный срок ограничений истек 24.01.2018г. Более подробная информация раскрыта в Примечании 1.

В связи со значительным снижением размера собственных средств по состоянию на 01.01.2018 в январе 2018г. Акционерами внесена материальная помощь в размере 6300 тыс.руб. на пополнение чистых активов РНКО.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

РНКО осуществляет оценки и допущения, включающие 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 кредитам клиентам. РНКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, РНКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика РНКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов РНКО. 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.

Председатель Правления



(Луценко С.Н.)

Главный бухгалтер




(Мифтахова Р.Н.)

Утвержден Правлением РНКО «ИРЦ» АО (Протокол № 03.04-2018 «26» апреля 2018 г.)

ПРОЦЕДУРОВАНО, ПРОНУМЕРАВАНО И
ОКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЪМ 64 ЛИСТ 6

Външностен директор

Департамента банкового аудита

ООО «АНБ»

Евтимов Т.В.

