

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «РУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК»
ЗА 2017 ГОД,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

г. Ростов-на-Дону

2018



СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
-----------------------------	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о прибылях и убытках.....	11
Отчет о совокупном доходе	12
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	13
Отчет о движении денежных средств.....	14

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основные направления деятельности	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3 Основные принципы представления финансовой отчетности	15
4 Основные принципы учетной политики	17
5 Денежные средства и их эквиваленты	22
6 Средства в других банках.....	22
7 Кредиты и дебиторская задолженность	23
8 Прочие активы.....	26
9 Основные средства и нематериальные активы.....	26
10 Инвестиционное имущество	27
11 Долгосрочные активы предназначенные для продажи.....	28
12 Средства клиентов.....	28
13 Прочие заёмные средства.....	29
14 Прочие обязательства.....	29
15 Уставный капитал.....	29
16 Накопленный дефицит.....	29
17 Процентные доходы и расходы.....	29
18 Комиссионные доходы.....	30
19 Комиссионные расходы.....	30
20 Прочие операционные доходы.....	30
21 Общие административные и прочие операционные расходы.....	30
22 Налог на прибыль.....	30
23 Управление финансовыми рисками.....	31
24 Управление капиталом.....	35
25 Условные обязательства.....	35
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
27 Операции со связанными сторонами.....	37
28 Выплаченные дивиденды.....	37
29 События после отчетной даты.....	37
30 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	37

*Участникам и Совету директоров
ООО «Русский Национальный Банк»*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк».

Сокращенное наименование: ООО «Русский Национальный Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 469.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 469 от 21 октября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 469 от 21 октября 2014 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Русский Национальный Банк» (далее – Банк), которая включает в себя отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его операций и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов клиентам и приравненной к ним задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам на отчетную дату.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под обесценение кредитов (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).</p>
<p>Резервы рассчитываются на индивидуальной основе. Для расчета таких резервов требуется применить суждение, позволяющее определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с данным кредитом. Такая оценка основывается на существенных исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, стоимость обеспечения, качество обслуживания долга и др. Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к другим результатам.</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, а также расчета резерва под обесценение кредитов.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>
<p>При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.</p>	<p>Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, критически оценили допущения, сделанные руководством, и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.</p>
<p>Подробная информация о резерве под обесценение кредитов представлена в Примечании «Кредиты клиентам» к прилагаемой финансовой отчетности.</p>	<p>Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение</p>

кредитов, в финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2018 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

12 апреля 2018 года

Ростов-на-Дону



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

**Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2017 года**

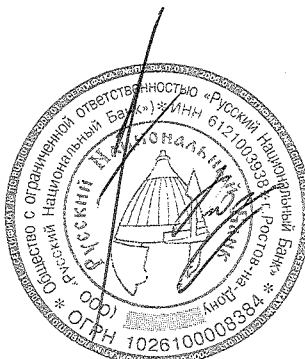
	Прим.	2017	(в тысячах рублей) 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	416428	102832
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		40968	56466
Средства в других банках	6	74986	46825
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2825406	4116355
Инвестиционное имущество	10	823	839
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	288684	0
Основные средства и нематериальные активы	9	95396	9047
Текущие требования по налогу на прибыль		2363	2914
Прочие активы	8	51668	74789
Итого активов		3796722	4410067
Обязательства			
Средства клиентов	12	2524039	3354098
Прочие заёмные средства	13	172801	181971
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	20020
Прочие обязательства	14	17626	41838
Отложенное налоговое обязательство	22	58771	11312
Итого обязательств		2773237	3609239
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	355347	355347
Фонд переоценки основных средств		70205	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	16	597933	445481
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1023485	800828
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3796722	4410067

От имени и по поручению Правления
Банка

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С. В.

Богданова Н. В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

**Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	17	529591	568619
Процентные расходы	17	(286972)	(320730)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		242619	247889
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	0	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		242619	247889
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(669)	1161
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(9438)	(12696)
Комиссионные доходы	18	18957	53866
Комиссионные расходы	19	(1704)	(1849)
Прочие операционные доходы	20	37393	3802
Чистые доходы (расходы)		44539	44284
Административные и прочие операционные расходы	21	(80715)	(58387)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		206443	233786
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	22	(53991)	(35941)
Прибыль (Убыток) за период		152452	197845

От имени и по поручению Правления Банка

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	(в тысячах рублей)	
	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	152452	197845
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	87756	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(17551)	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	70205	0
Совокупный доход (Убыток) за период	222657	197845

От имени и по поручению Правления Банка

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2016 года	355347	-	247636	602983
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-		197845	197845
прочий совокупный доход	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	355347	-	445481	800828
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-		152452	152452
прочий совокупный доход	-	70205	-	70205
Остаток за 31 декабря 2017 года	355347	70205	597933	1023485

От имени и по поручению Правления Банка

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100006384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	488178	499982
Проценты уплаченные	(315770)	(302115)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(669)	1161
Комиссии полученные	18957	53900
Комиссии уплаченные	(1689)	(1778)
Прочие операционные доходы	1607	3294
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(74412)	(57983)
Уплаченный налог на прибыль	(43552)	(11144)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	72650	185317
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	15498	(22528)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(61270)	129178
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	1009215	(1095902)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1172)	2757
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(720457)	782221
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(725)	355
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	313739	(18602)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(135)	(208)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	508
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(135)	300
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	313604	(18302)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	102832	121301
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(8)	(167)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	416428	102832

От имени и по поручению Правления Банка

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «Русский Национальный Банк» (далее "Банк") был создан в 1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Регистрационный номер 469. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 38/39. Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 44 человек, за 2016 год – 46 человека.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Со второй половины 2008 г. в мировой экономике наблюдается экономический кризис, толчком к которому послужил кризис на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках долговых, долевого и производных финансовых инструментов. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования. В настоящий момент не представляется возможным оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего роста нестабильности, если такая нестабильность возникнет, и снижения ликвидности на финансовых рынках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Новый МСФО 7 расширил объем информации к раскрытию в отношении финансовых инструментов с целью улучшения качества представляемой информации. Значи-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

тельно возрастет объем раскрываемой информации, касающейся данных о рисках в количественном выражении и методов управления рисками. Количественные данные будут содержать информацию о величине рисков, основанную на внутренней информации, которая предоставляется менеджменту компании. Количественная и качественная информация будет содержать информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

IFRIC 7 «Вопросы пересмотра финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты.

IFRIC 8 «Сфера применения МСФО (IFRS) 2», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты.

IFRIC 9 «Переоценка встроенных деривативов», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты.

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты.

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Пересмотренный стандарт отменяет право немедленного признания в составе расходов затрат, связанных с получением займов, в отношении активов, где требуется значительное время для подготовки к вводу в эксплуатацию или к продаже. Таким образом, компании должны капитализировать подобные затраты по займам как часть стоимости активов. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в собственных средствах, не связанные с распределением прибыли, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего из периодов, за который компания представляет сравнительную информацию каждый раз, когда компания корректирует сравнительные данные вследствие реклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменение в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в стандарте говорится, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условиями вступления в долевого права могут быть только условия предоставления услуг и наличие результата от предоставления услуг. Прочие характеристики выплат на основе акций не могут служить условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как компанией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает компаниям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании) или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли деловой репутации. Теперь деловая репутация будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в деловую репутацию. Компания-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки деловой репутации. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации не были досрочно приняты Банком:

IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты.

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты.

IFRIC 13, «Программы формирования лояльности клиентов», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты.

IFRIC 14, МСФО 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Средства в других банках

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках на различные сроки. Эти средства рассматриваются как ссуды, предоставленные Банком, и отражаются по амортизированной стоимости (см. «Кредиты и дебиторская задолженность»). Поскольку такое размещение средств, в большинстве случаев не имеет обеспечения, руководство может создавать резервы на обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы на обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Банк также может создавать общий резерв на покрытие возможных убытков от кредитного портфеля. Размер этого резерва определяется в зависимости от истории убытков по кредитному портфелю по каждой категории заемщиков, от кредитного рейтинга, присвоенного заемщикам, который отражает текущую экономическую ситуацию, оказывающую влияние на деятельность заемщиков. Если кредит не может быть возвращен, сумма кредита списывается, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Суммы, взысканные по списанному кредиту, отражаются как уменьшение потерь по ссудам в отчете о прибылях и убытках.

Если в результате событий, произошедших после создания резерва, качество ссуды улучшается, то уменьшение размера резерва, созданного под потери по этому кредиту, отражается как уменьшение расходов на создание резервов под обесценение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних, независимых источников, оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг, несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости инвестиционного имущества (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на инвестиционное имущество (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм.

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), его продажа должна быть в высшей степени вероятной, принят план продажи актива (или выбывающей группы), ведется активный поиск покупателя для выполнения плана.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые предприятием, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже актива (или выбывающей группы).

Основные средства

По сравнению с предыдущими периодами в Учетную политику были внесены изменения, в соответствии с которыми здания учитываются по переоцененной стоимости. Данные изменения подлежат перспективному отражению в финансовой отчетности. Переоценка зданий по справедливой стоимости произведена на конец отчетного года на основании отчета независимого оценщика.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1.

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк 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 прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Операционная аренда

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления 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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

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.

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 прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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 отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы на осуществление сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, 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. Доходы по оказанию услуг, связанных с управлением активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Оценочные обязательства

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

Переоценка иностранной валюты

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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражены по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие из-за разницы между курсом Банка России и фактическим обменным курсом, который был предусмотрен условиями операции, относятся на счета доходов/расходов по операциям в иностранной валюте. Любые доходы или расходы по активам или обязательствам, выраженным в иностранной валюте, возникшие в результате изменения официального валютного курса, учитываются как доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2016 года – 63,8111 рубля за 1 евро). 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.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Учет влияния инфляции

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

Обязательства по уплате налогов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2017	2016
Наличные денежные средства	18 165	22 893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	398 263	79 939
Итого денежных средств и их эквивалентов	416428	102832

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2017	2016
Остатки по корреспондентским счетам в других банках (Резерв)	77563 (2577)	49402 (2577)
Итого средства в других банках	74986	46825

Средства в других банках не имеют обеспечения. В составе средств в других банках по состоянию на 31.12.2017 числится сумма в размере 2 577 тыс. руб. – остаток денежных средств на корреспондентском счете в «МАСТЕР-БАНК» (ОАО). По данному остатку сформирован резерв на возможные потери в размере 100 процентов в связи с отзывом Центральным Банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Средства в других банках включают в себя остатки на корсчетах следующих банков (в разрезе валют):

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
2.Остатки на счетах в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»:	1904	10156	0	423	13004	271
2.1 Текущие и индивидуально не обесценённые	1904	10156	0	423	13004	271
2.2 Просроченные, но не обесценённые	0	0	0	0	0	0
2.3 Индивидуально обесценённые	0	0	0	0	0	0
2.4 Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0	0	0
<i>Итого средств на корсчете в ОАО «УРАЛСИБ с учетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>1904</i>	<i>10156</i>	<i>0</i>	<i>423</i>	<i>13004</i>	<i>271</i>
3.Остатки на счетах в ПАО «БИН-БАНК»:	10	51060	11856	6	25137	7984
3.1 Текущие и индивидуально не обесценённые	10	51060	11856	6	25137	7984
3.2 Просроченные, но не обесценённые	0	0	0	0	0	0
3.3 Индивидуально обесценённые	0	0	0	0	0	0
3.4 Резерв под обесценение средств в	0	0	0	0	0	0



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

других банках						
<i>Итого средств на корсчете в ПАО «БИНБАНК» с учетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>10</i>	<i>51060</i>	<i>11856</i>	<i>6</i>	<i>25137</i>	<i>7984</i>
3. Остатки на счетах в ОАО «Мастер-банк»	2577	0	0	2577	0	0
3.1 Текущие и индивидуально не обесценённые	0	0	0	0	0	0
3.2 Просроченные, но не обесценённые	0	0	0	0	0	0
3.3 Индивидуально обесценённые	2577	0	0	2577	0	0
3.4 Резерв под обесценение средств в других банках	(2577)	0	0	(2577)	0	0
<i>Итого средств на корсчетах в ОАО «Мастербанк» с учетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого остатки средств в других банках	1914	61216	11856	429	38141	8255

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2017 год:

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2577
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря отчетного года	2577

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам (резидентам РФ и нерезидентам) и включали:

	2017	2016
Корпоративные кредиты	450 407	887 153
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 652 813	2 485 029
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	537 902	554 828
Учтенные векселя	184 284	189 345
Прочие заемные средства (страховое покрытие для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт)	0	0
Итого кредитов	2 825 406	4 116 355

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики представлена в следующей таблице:

	2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	537 902	19.0	554 828	13.5
Юридические лица	2 287 504	81.0	3 561 527	86.5
Добыча полезных ископаемых	199 410	7.1		
Обрабатывающие производства	324 776	11.5	833 016	20.2
Торговля	551 638	19.5	692 549	16.8
Сельское хозяйство	37 966	1.3	196 347	4.8
Строительство	0	0.0	175 905	4.3
транспорт и связь	6 097	0.2		
Операции с недвижимостью	105 500	3.7	15 000	0.4
Прочие	1 062 117	37.6	1 648 710	40.0
- Из них субъектам малого предпринимательства	1 652 813	58.4	2 485 029	60.4
Итого:	2 825 406	100.0	4 116 355	100.0

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года.



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты			22 065		22 065
Кредиты, обеспеченные:					0
- залогом недвижимости	147776	142358	14330		304 464
- оборудованием и транспортными средствами	42891	7172	116634		166 697
- прочими активами		421080			421 080
- поручительствами и банковскими гарантиями	259740	1082203	384873	184284	1 911 100
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	450 407	1 652 813	537 902	184 284	2 825 406

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты		207 591	6 150		213 741
Кредиты, обеспеченные:					0
- залогом недвижимости	153 920	410 177	61 480		625 577
- оборудованием и транспортными средствами	40 877	258 600	123 457		422 934
- прочими активами	222 101	284 994			507 095
- поручительствами и банковскими гарантиями	470 255	1323667	363 741	189 345	2 347 008
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	887 153	2 485 029	554 828	189 345	4 116 355

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Стандартные	400577	477452	244857		1122886
Нестандартные	0	806403	171939		978342
Сомнительные	49830	220600	0		270430
Проблемные		0	0		0
Безнадежные		60399	0	184284	244683
Итого текущих и необесцененных	450 407	1 564 854	416 796	184 284	2 616 341
Просроченные, но не обесцененные:					0
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2206	0	2206
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	43250	0	0	43250
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	26909	3700	0	30609
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	17800	115200	0	133000
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0	0



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100006384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

ше 360 дней					
Итого просроченных, но не обесцененных	0	87 959	121 106	0	209 065
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	450407	1652813	537902	184284	2825406

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Стандартные	235091	1836252	185355		2256698
Нестандартные	613727	282958	202559		1099244
Сомнительные	38335	0	15000	189345	242680
Проблемные		175905	0		175905
Итого текущих и необесцененных	887153	2295115	402914	189345	3774527
Просроченные, но не обесцененные:					0
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	121314	0	121314
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	189914	30600	0	220514
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0	
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0	
Итого просроченных, но не обесцененных	0	189914	151914	0	341828
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0	0



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100006384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	887153	2485029	554828	189345	4116355

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2017	2016
Наращенные процентные доходы	48676	72775
Предоплата за товары и услуги	1861	1969
Прочие	1131	45
Итого прочих активов	51668	74789

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное и компьютерное Оборудование	Нематериальные активы	
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2015 года\ 01 января 2016 года	6608	3623	173	10404
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года\01 января 2016 года	7470	13276	493	21239
Поступления 2016 года	-	194	14	208
Выбытие 2016 год	-	(2002)	(375)	(2377)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	7470	11468	132	19070
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года \ 01 января 2016 года	(862)	(9653)	(320)	(10835)
Амортизационные отчисления	(97)	(1368)	(100)	(1565)
Выбытие 2016 год	-	2002	375	2377
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	(959)	(9019)	(45)	(10023)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года\ 01 января 2017 года	6511	2449	87	9047
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года\01 января 2017 года	7470	11468	132	19070
Поступления 2017 года	-	135	-	135
Выбытие 2017 года	-	(2210)	-	(2210)
Переоценка	102874	-	-	102874
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	110344	9393	132	119869
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года \ 01 января 2017 года	(959)	(9019)	(45)	(10023)
Амортизационные отчисления	(97)	(1398)	(47)	(1542)



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Выбытие 2017 года	-	2210	-	2210
Переоценка	(15118)	-	-	(15118)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	(16174)	(8207)	(92)	(24473)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года\ 01 января 2018 года	94170	1186	40	95396

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Здания банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка объектов недвижимости в составе основных средств была произведена по справедливой стоимости на 01.01.2018 года. Сведения об оценщике.

Оценка справедливой стоимости была проведена ИП Протопопов А.А. Оценка и Экспертиза (действительный член Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков Свидетельство № 930 от 31 января 2012, имеет право на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ»).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	Здания	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2015 года\ 01 января 2016 года	855	855
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года\ 01 января 2016 года	935	935
Поступление за 2016 год	-	-
Выбытие 2016 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	935	935
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года\ 01 января 2016 года	(80)	(80)
Амортизационные отчисления	(16)	(16)
Выбытие 2016 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	(96)	(96)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года\ 01 января 2017 года	839	839
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года\ 01 января 2017 года	935	935
Поступления 2017 года	-	-
Перевод из состава ОС	-	-
Выбытие 2017 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	935	935
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года\ 01 января 2017 года	(96)	(96)
Амортизационные отчисления	(16)	(16)
Перевод из статьи амортизация ОС	-	-
Выбытие 2017 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	(112)	(112)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года\ 01 января 2018 года	823	823



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Инвестиционное имущество представляет собой:

1) объект недвижимости - часть здания, находящегося по адресу: Ростовская область, г. Гуково, ул. Герцена, 127. Общая площадь здания составляет 2 892,6 кв. м., из них по состоянию за 31.12.2017 года 641,9 кв. м. (за 31.12. 2016 г.- 641,9 кв. м.) признано инвестиционным имуществом (временно не используется в основной деятельности и частично сдается в аренду). Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках как арендный доход в 2017 году -1341 тыс. руб.. (2016 год- 1093 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Балансовая стоимость на начало года	0
Первоначальная стоимость (или оценка)	0
Остаток на начало года	0
Поступления	288684
Выбытие (реализация)	0
Изменение оценки на конец отчетного периода	0
Прекращение признания (обратный перевод)	0
Остаток на конец года	288684
Резервы на возможные потери	
Остаток на начало года	0
Чистое изменение за год	0
Остаток на конец года	0
Балансовая стоимость на конец года	288684

По состоянию за 31.12.2017 года долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», включают недвижимость и прочее имущество, полученное банком в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи долгосрочных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство банка утвердило соответствующий план продажи и приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента отражения в балансе.

Долгосрочные активы классифицируемые как «предназначенные для продажи» первоначально признаются по стоимости, являющейся наименьшей ценой из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение) и состоят из следующих объектов:

– здание водно-спортивного оздоровительного комплекса, находящегося по адресу : г. Ростов-на-Дону, ул. 339-й Стрелковой Дивизии, 23/4. -265 083 тыс.руб.

-маломерное судно Ferretti 530, бортовой номер РО 552РЭ -23 601 тыс.руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	585936	23.2	766276	22.8
- резиденты	567060	22.5	748175	22.3
-нерезиденты	18876	0.7	18101	0.5
Юридические лица	1938103	76.8	2587822	77.2
- резиденты	914215	36.2	893989	26.7
- нерезиденты	1023888	40.6	1693833	50.5
Итого средств клиентов	2524039	100	3354098	100

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

Структура прочих заёмных средств представлена в следующей таблице:

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица	172801	100.0	181971	100.0
- нерезиденты	172801	100.0	181971	100.0
Итого	172801	100.0	181971	100.0

Статья «Прочие заёмные средства» включает в себя субординированный займ в сумме 3 000 000 USD у нерезидента HERPAST LIMITED на срок 7 лет под 8 % годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2017	2016
Налоги к уплате	147	827
Наращенные процентные расходы	11860	39874
Прочее	5621	1137
Итого прочих обязательств	17626	41838

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 183500 тыс. руб. Сумма, скорректированная с учетом инфляции, составляет 355347 тыс. руб.

Доля в уставном капитале, дающая право голоса, составила 10 тыс. рублей. Полностью оплаченный Уставный капитал включает следующие компоненты :

	2017			2016		
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	355347	18350	183500	355347
Итого уставный капитал	18350	183500	355347	18350	183500	355347

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года прибыль в распоряжении банка, в соответствии с МСФО 152452 тыс. руб. (за 2016г. - 197845 тыс. руб.), прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017г., в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 101750 тыс. руб. (2016 г. - 110768 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	529591	568619
Средства в других банках	0	0
	529591	568619

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100006384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Процентные расходы

Средства во вкладах и депозитах	(286972)	(320730)
Средства других банков	0	0
	(286972)	(320730)
Чистые процентные доходы	242619	247889

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы состоят:

	2017	2016
Комиссии по расчетным операциям	1594	2727
Комиссии по кассовым операциям	2827	1016
Комиссии по выданным гарантиям	4711	3729
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	7991	35598
Прочие комиссии	1834	10796
Итого комиссионных доходов	18957	53866

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2017	2016
Расходы по расчетным операциям	1704	1849
Итого комиссионных расходов	1704	1849

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

включают в себя:

	2017	2016
Доходы от сдачи в аренду помещения	1341	1093
Доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	35708	0
Доходы от выбытия имущества	0	508
Прочие операционные доходы	344	2201
Итого прочих операционных доходов	37393	3802

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2017	2016
Административные расходы	2984	2247
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3460	3087
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	1558	1581
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2968	2552
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20973	10451
Расходы на содержание персонала	48469	38469
Прочие операционные расходы	303	0
Итого административных и прочих операционных расходов	80715	58387

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	24083	31311
Изменения отложенного налогообложения	29908	4630
Расходы по налогу на прибыль за год	53991	35941

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году составляет 20% (2016-20%).



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	206443	233786
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	41289	46757
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	12702	(10816)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	53991	35941

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	32080	10433
Основные средства и инвестиционное имущество, отнесенные на финансовый результат	579	634
Основные средства и инвестиционное имущество, отнесенные на капитал	17551	-
Прочие активы	8561	245
Общая сумма отложенного налогового обязательства	58771	11312
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	58771	11312

ПРИМЕЧАНИЕ 23—УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок перед Банком.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платёжеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.

категории качества	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обесценение	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обесценение
Стандартные	1 125 092	39.82%	-	2 256 698	54.80%	-
Нестандартные	978 342	34.63%	-	1 099 244	26.70%	-
Сомнительные	270 430	9.57%	-	262 680	6.40%	-
Проблемные		0.00%	-	497 733	12.10%	-
Безнадежные	451 542	15.98%				
Итого	2 825 406	100.00%	-	4 116 355	100.00%	-

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	414846	1558	24	416428
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40968	-	-	40968
Средства в других банках	1914	61216	11856	74986
Кредиты и дебиторская задолженность	1788027	1037379	-	2825406
Текущие требования по налогу на прибыль	2363	-	-	2363
Прочие активы	51636	32	-	51668
Инвестиционное имущество	823	-	-	823
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	288684	-	-	288684
Основные средства	95396	-	-	95396
Итого активов	2684657	1100185	11880	3796722
Обязательства				
Средства клиентов	1428129	1039645	56265	2524039
Прочие заёмные средства	-	172801	-	172801
Прочие обязательства	14142	3484	-	17626
Отложенное налоговое обязательство	58771	-	-	58771
Итого обязательств	1501042	1215930	56265	2773237
Чистая балансовая позиция	1183615	-115745	-44385	1023485
Обязательства кредитного характера	23673	-	-	23673

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102045	786	1	102832



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	56466	-	-	56466
Средства в других банках	429	38140	8256	46825
Кредиты и дебиторская задолженность	2143044	1973311	-	4116355
Текущие требования по налогу на прибыль	2914	-	-	2914
Прочие активы	12654	62135	-	74789
Инвестиционное имущество	839	-	-	839
Основные средства	9047	-	-	9047
Итого активов	2327438	2074372	8257	4410067
Обязательства				
Средства клиентов	1418423	1873385	62290	3354098
Прочие заёмные средства	-	181971	-	181971
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20020	-	-	20020
Прочие обязательства	23771	18067	-	41838
Отложенное налоговое обязательство	11312	-	-	11312
Итого обязательств	1473526	2073423	62290	3609239
Чистая балансовая позиция	853912	949	(54033)	800828
Обязательства кредитного характера	153855	-	-	153855

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2017 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут незначительны, так как объем валютных операций невелик. На конец 2017 года открытая валютная позиция (длинная) составила 6,70% при лимите 10%. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 3%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 130,1 (2016 г. - 39,4)
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 152,4 (2016 г. - 107,8)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 14,5 (2016 г. - 31,9).

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	463 468	550 179	1 268 643	241 749	-	2 524 039
Финансовые гарантии	-	3 673	20 000	-	-	23 673
Итого обязательств	463 468	553 852	1 288 643	241 749	0	2 547 712

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 445 744	788299	975891	144130	181971	3536035

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Финансовые гарантии	7 079	97200	4773	109052
Итого обязательств	452 025	1 063 648	1 377 815	202 339

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	416 428	-	-	-	-	416 428
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 968	-	-	-	-	40 968
Средства в других банках	74 986	-	-	-	-	74 986
Кредиты	408 280	481 695	1 777 965	157 466	-	2 825 406
Итого финансовых активов	940 662	481 695	1 777 965	157 466	-	3 357 788
Обязательства						
Средства клиентов	463 468	295 979	1 522 843	241 749	-	2 524 039
Итого финансовых обязательств	463 468	295 979	1 522 843	241 749	-	2 524 039
Чистый разрыв ликвидности	477 194	185 716	255 122	-84 283	-	833 749
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	477 194	662 910	918 032	833 749	-	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22893	-	-	-	-	22893
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56466	-	-	-	-	56466
Средства в других банках	129341	-	-	-	-	129341
Кредиты	1 661 564	613 404	1 693 684	147 703	-	4 116 355
Итого финансовых активов	1870264	613404	1693684	147703	0	4325055
Обязательства						
Средства клиентов	1 445 744	381933	1382257	144130	181971	3 536 035
Итого финансовых обязательств	1 445 744	381 933	1 382 257	144 130	181 971	3 536 035
Чистый разрыв ликвидности	424 520	231 471	311 427	3 573	-181 971	789 020
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	424 520	655 991	967 418	970 991	789 020	

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию за год.

	Рубли	2017 Доллары США	Евро	Рубли	2016 Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты	17,1%	9,7 %	10 %	16,6%	11,5%	9,2 %
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	10,46%	6,8%	6,0%	12,5%	7,5%	6,25%

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 023 485 тысячи рублей (2016 год: 808828 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	782 363	680 774
Дополнительный капитал	253 278	232 543
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого собственные средства (капитал)	1 035 641	913 317

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 4, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года представляют собой выданные гарантии на сумму 20 473 тыс. руб. и отзывные обязательства кредитной организации на сумму 3 200 тыс. руб.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Отзывные обязательства	3 200	99 409
Гарантии выданные	20 473	54 446
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	23 673	153 855

Заложенные активы

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 27– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год по операциям со связанными сторонами. В 2017 и 2016 годах вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

	2017	2016
Средства клиентов		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	341 016	449 341

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

Депозиты, полученные в течение года	38 949	938 462
Депозиты, выплаченные в течение года	379 935	1 046 787
Депозиты за 31 декабря отчетного года	30	341 016
Процентные расходы	7492	31 622

	2017	Доля в % в общем объеме	2016	Доля в % в общем объеме
Выплаты по основному управленческому составу:				
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	16929	44%	16334	53%
Начисленные налоги	3707	38%	4217	54%

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – Выплаченные дивиденды

В 2017 году дивиденды участникам не выплачивались. (в 2016 году - не выплачивались).

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – События после отчетной даты

нет

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк 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 Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк 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.