

РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности -30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 30 июня 2018 года)

1. Основная деятельность РНКО.

1p138 (b) РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» (ООО) – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Кредитная организация работает на основании банковской лицензии № 2761-К, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 25 мая 2015 года. Расчетная небанковская кредитная организация «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» (ООО) создана на базе коммерческого банка «Промсвязьинвестбанк» (ООО) (лицензия №2761 от 1993г.), ввиду смены статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию Основным видом деятельности РНКО на территории Российской Федерации являются:

- 1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- 2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 3.Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц
- 4.Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 5.Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

РНКО участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 613.

1p 138 (a) РНКО не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. РНКО зарегистрирован по следующему адресу: 367003, Республика Дагестан г. Махачкала, ул.Ирчи Казака 2 «б». Среднегодовая численность персонала составила 42 человек.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедший год экономическая ситуация в Российской Федерации ухудшилась, но мелкие региональные банки оказались менее чувствительны к колебаниям валютного курса и экономической ситуации в стране в целом. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, составляющими успеха кредитной организации являются: взвешенная политика, ориентация на реальный сектор экономики, мобильность в проведении расчетов и повышение качества обслуживания клиентов.

3. Основы составления отчетности.

1p16 Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

1p117 (a) РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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.

1p125,132 Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличило объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации) совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

1p41,42 Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

8p30 Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для

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

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

1p117(a) Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

IFRS13 Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

IFRS13 При определении справедливой стоимости актива или (A) обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

IFRS13p67 Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

IFRS13 p76-80	<p>Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.</p>
IFRS13 p70,76-80 (B34)	<p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:</p> <p>биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.</p>
IFRS13 p70	<p>Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.</p>
IFRS13 p81-82	<p>При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:</p> <p>последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;</p> <p>фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.</p>
IFRS13 p35-39	<p>Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.</p>
IFRS13 (A), (B5-B7)	<p>При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.</p>
IFRS13 (A), (B4, B41,B43)	<p>В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.</p>
IFRS13 p61-67 (B10,B11)	<p>Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход.</p> <p>В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок</p>

	значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.
IFRS13 p61-67	Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.
IFRS13p76	Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
IFRS13 p81,82	в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
IFRS13p86	информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).
IFRS13p84	Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.
39p9	Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведений выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.
	Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
38p8	Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершении сделки.
39p66	Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми
39p9 (AG13)	инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают

вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

39p43, 44, 48, 48A

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

39 (AG76 (a) Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

39 (AG76 (a) Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных

39 (AG76 (b) случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

39p38 (AG53-AG56) При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматриваются: признание актива в день его передачи кредитной организации; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией. При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится

на прибыль или убыток применительно к активам классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов.

39p9, 46

IFRS7p16 Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7B5 (f) Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основные признаки обесценения актива:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных отношений;
- кредитор вследствие причин экономического характера предоставил заемщику льготные условия;
- АКТИВЫ ВЫДАНЫ ЗАЕМЩИКУ С ЦЕЛЬЮ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ АКТИВУ;
- СУЩЕСТВУЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ СЛУЧАЯХ НАРУШЕНИЙ ЗАЕМЩИКОМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПО АНАЛОГИЧНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий.

39 (AG92) Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39 (AG84-AG92) В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

IFRS7p16 B5 (d) (i) 39p63, (AG84) Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

39p65 Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

39p63 После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

IFRS7pB5 (d)(ii) Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

39p58,59 Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

39p67,68 39p69 Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

39P16 РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

39P17 истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

39P18 Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

– РНКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

39P19 –РНКО сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива по условиям договора передачи. Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

Кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

39p20 При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в

(AG39) которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

39p39-40 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия, соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги
1p119 в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты
7p45 денежных средств, представляющие собой краткосрочные,
7p6 высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в
целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств
и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все
краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений
"овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и
банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются
какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава
денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по
амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в
Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО.
Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их
эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 Банк относит к данной категории финансовые активы,
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
IFRS7 убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые
p21, активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой
(B5(a)) стоимости через прибыль или убыток при первоначальном
признании.

39p9(a) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для
торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной
перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых
инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние

сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39p9(b) Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые
(AG4B- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают
AG4K) финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые
39p48,48A по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
(AG64, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается
AG69- либо на основе рыночных котировок, либо с применением
AG82) различных методик оценки с использованием допущения
IFRS7p27 возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних

рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов.

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках

18p35(b) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по
(v) справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные
IFRS7 дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в
(B5(e) консолидированном отчете о прибылях и убытках.

39p50 Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по
(a,b), справедливой стоимости через прибыль или убыток, в
50A соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

IFRS7p21 Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного
39p21 выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту
39p46 доходность кредитора, рассматриваются как операции по
39p37 привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные

бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными

платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

-размещений «овернайт»

-тех, в отношении которых у Банка есть намерения их продажи немедленно или в ближайшем будущем

-тех, которые после первоначально признания определяются в качестве имеющих 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.

39p50F Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не

восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает непроизводные финансовые

39p9 активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение их продажи немедленно и 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 имеющих 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.

39p43 (AG64) Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая

39p50F стоимость – кредитов и дебиторской задолженности определяется путем **39p46 (a)** применения метода эффективной процентной ставки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по

амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

39p44 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в 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.

4.11. Векселя приобретенные

39p9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от
39p45, 46 целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

39p43 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

39p45, 46 Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии
39p48, 48A для продажи, осуществляется по справедливой стоимости,
(AG64, основанной на котировках на покупку финансовых активов.
AG69– Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по
AG82) которым не имеется котировок из внешних независимых
IFRS7p27 источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая

39p46 (c)	<p>информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.</p> <p>В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.</p>
21p23, 24, 28, 30, 32	Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.
39p55 (b) , (AG83)	<p>При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".</p> <p>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.</p>

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 (AG16) IFRS7p21, (B5 (b))	<p>Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:</p> <p>после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";</p> <p>подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.</p>
39 (AG25)	Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения
39p43, 45	<p>Кредитная организация оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.</p> <p>Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.</p> <p>Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки</p>

процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

1p117(b) 1p119 28p3,5	Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.
28p3 IFRS11 p4-6, (A)	Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности.
IFRS11 p7-13, (A), (B5-B11)	Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.
28p10,16 IFRS11p24 IFRS12p21	Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

4.15. Основные средства

16p73(a) 1p119	Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
16p32	Здания и земельные участки (основные средства) Группы регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.
16p31,39, 40,41	Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный 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 Группой. 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.
23p10	Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на

	финансирование строительства соответствующих активов. 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.
16p30	Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
16p63	На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие
36p6, 9, 12	любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
36p6	Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
36p31	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
36p59	Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств
36p60	Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
36p61	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента
36p120	
16p68, 71	
16p12	
16p13	

4.16. Инвестиционное имущество

40p5, 8	Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.
1p119	В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные

40p20	помещения, не занимаемые кредитной организацией. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.
40p30, 38,75 (a), (e)	Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
40p35	Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. 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.
40p16-19	
40p57 (a)	

4.17. Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

IFRS5p6	Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.
IFRS5p8	Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:
IFRS5p9	данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; руководитель (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации; отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.
IFRS5p8, 12A	
IFRS5p40	Долгосрчные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего

IFRS5 (A) , p5A	<p>отчетного периода.</p> <p>Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.</p>
IFRS5p3 IFRS5p32, (A)	<p>Прекращенная деятельность – это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:</p> <p>которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;</p> <p>включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.</p>
IFRS5p33	<p>Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.</p>
IFRS5p5, 15,15A	<p>Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p>
IFRS5p25 1p54 (j)	<p>Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.</p> <p>Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.</p>

4.18. Амортизация

16p6

16p73 (b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

16p73 (c)

оборудование	5% в год
транспортные средства	25% в год;

16p6 банковское оборудование 25% в год

улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды

16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

16p55 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.

16p58 Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p24, 40, 41 нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

38p74, 88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

38p94, 97 Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения и

38p118 (a) Наличия признаков возможного обесценения нематериального актива

38p104 Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

38p107, 108, 109 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

38p68 Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

38p12 Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

38p66 Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.20. Операционная аренда

- 17p33 Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.21. Финансовая аренда

- 17p36 Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).
- 17p4 Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.
- 17p39
- 17p38 Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.
- 39p59 Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.
- 39p63

4.22. Заемные средства.

IFRS7p21
39p43, 47

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39p9
IFRS7p21
(B5 (a))

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

39p9 (a)
(i),
(AG15)

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Группа принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

39p9 (b)
(AG4B-
AG4K)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания

соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

39p11A управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой;

39p43, 46 финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат на совершение сделки.

39p47 Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

IFRS7p21
32p28,
(AG30-
AG35) При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определённой для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

39p41 Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчёта о прибылях и убытках.

4.25. Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

39p47 Кредиторская задолженность признаётся кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается По амортизированной стоимости.

4.26 Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Кредитной организации, созданной в форме общества с Ограниченной ответственностью в целях классификации долей Участников общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников

	<p>кредитной организации</p> <p>как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения кредитной организации и его участников при выходе последних из общества.</p> <p>Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:</p> <p>для РНКО, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:</p>
32p11	<p>Уставом РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Группа классифицирует доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).</p> <p>для РНКО, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:</p>
32p16A, 16B	<p>В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).</p> <p>Участники РНКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.</p> <p>Все доли участников РНКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. РНКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.</p> <p>Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников РНКО, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.</p> <p>Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.</p> <p>Доли участников РНКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.</p> <p>Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, РНКО классифицирует доли участников как финансовые обязательства:</p>
32p18 (b)	<p>Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Группы определяется его содержанием, а не юридической формой.</p> <p>Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.</p>
39p9	<p>Группа классифицирует доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках.</p> <p>Группа определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.</p>

4.27. Обязательства кредитного характера.

39p9 (AG4)	Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.
39p43, 47	Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28 Уставный капитал и эмиссионный доход

1p78(e) 32p37 Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.29. Привилегированные акции

IFRS7p21 32p15-18	Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.
----------------------	--

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33, 37 (AG36)	В случае, если кредитная организация или его дочерние организации выкупают акции кредитной организации, собственный капитал уменьшается на величину
IFRS7p21	уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.31. Дивиденды

10p12
32p35

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли

4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21
18p30 (a)
39p9
(AG5-8)

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

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

39p58
(AG93)

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

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

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

оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p117(b)
1p119
12p5 Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:
когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

12p39 в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

12p24, 34 Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

12p44 в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет

12p56, 37	получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
12p61A (a)	Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
12p74	Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

4.34. Переоценка иностранной валюты

21p8, 9	Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк
21p17, 18	("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
21p21	Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
21p22	Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
21p28	Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
21p23, 31	Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Основные средства участников – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.
21p28	Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты
21p30 39 (AG83)	Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в

21p32	<p>прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.</p> <p>Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.</p>
21p47	<p>За 30.06.2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 дол США (30.06.2017 г. 59,0855 рубля за 1 доллар США), 72,9921</p>
рубля за	<p>1 евро (30.06.2017г. 67,4993 рубля за 1 евро).</p>

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 (AG12A) IFRS7p21 (B5(a))	<p>Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:</p> <p>их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;</p> <p>для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;</p> <p>расчеты по ним осуществляются в будущем.</p>
39p43, 46	<p>Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.</p>
39p48, 48A (AG69-AG82) IFRS7p27	<p>Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами – по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".</p>
1p32	<p>Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы</p>
39p55(a)	

	за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.
39p17,39	Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.
39p11	Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.
39p11A	При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов кредитная организация может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.
39p13	Если кредитная организация не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.
39p12	Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента кредитная организация не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, кредитная организация классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Учет хеджирования Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, кредитная организация использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Кредитная организация применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.
39p9	Производные финансовые инструменты, классифицированные в

	<p>качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.</p>
39p78	<p>Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает кредитную организацию риска изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.</p>
39p88 (a)	<p>На начало операции кредитная организация документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.</p>
39p88 (b, d, e)	<p>С момента утверждения операции хеджирования кредитная организация определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый кредитной организацией для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.</p>
39AG107	
39AG105	<p>Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, кредитная организация на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.</p>
39p88 (c)	<p>Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.</p>
39p89 (a)	<p>Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.</p>
39p89 (b)	<p>В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной</p>

39p91	<p>статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска. В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или кредитная организация отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток").</p>
39p9	<p>Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.</p>
39p92	<p>4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении</p>
1p 117(b)	<p>Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам кредитной организации, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.</p>
	<p>4.37. Взаимозачеты</p>
32p42-50 (AG38-39)	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.</p>
	<p>4.38. Учет влияния инфляции</p>
29p15,19	<p>До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.</p>
29p11	<p>Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года</p>

4.39 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

- 37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.
- 1p Оценочные обязательства признаются при наличии у банка
- 117(b) условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся
- 1p119 деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При
- 37p14 этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

- 19p8 К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.
- 1p117(b) Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая
- 1p119 компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере
- 19p14 осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.
- 19p13, Кредитная организация принимает на себя обязательства по
- 15,16 выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.
- 19p8,170 При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.
- 19p5(b) К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.
- 19p56, Кредитная организация реализует программу пенсионного
- 135, обеспечения с установленными выплатами, основанную на
- 138(e), положениях действующего законодательства Российской

139 Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации.

4.41. Отчетные сегменты

1p117(b)
1p119
IFRS8p5,
13-19
IFRS8p11
-12
IFRS8p15-
16

Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений (рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то кредитная организация в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

4.42. Операции со связанными сторонами

24p9

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12

Там, где это необходимо, сравнительные данные были

8p42 скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	1-е полугодие 2018	1-е полугодие 2017
7p45		
IFRS7p7		
Наличные средства	16100	13399
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10939	62822
1p77 Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	3007	1271
других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	30046	77492
	2018	2017
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в обмен на _____		
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в виде _____		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в обмен на _____		
Приобретение основных средств в обмен на _____		
Выручка от выбытия основных средств в виде _____		
Приобретение ассоциированных организаций в обмен на _____		
Выручка от реализации ассоциированных организаций в виде _____		
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на _____		
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости в виде _____		
Приобретение нематериальных активов в обмен на _____		
Выручка от выбытия нематериальных активов в виде _____		
Итого неденежная инвестиционная деятельность	0	0
Неденежная финансовая деятельность		
Получение прочих заемных средств в виде _____		
Погашение прочих заемных средств _____		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на _____		
Эмиссия привилегированных акций в обмен на _____		
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал в виде _____		
Приобретение собственных акций в обмен на _____		
Реализация собственных акций в обмен на _____		
Передача _____ в качестве прочих выплат акционерам (участникам), кроме дивидендов		
Итого неденежная финансовая деятельность	0	0

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

39p9 К данной категории финансовые активы, оцениваемые
IFRS7p8 (a) по справедливой стоимости через прибыль или
убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые
активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток. Указанные активы в кредитной организации
отсутствуют.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам),
предоставленным кредитной организацией банкам-контрагентам,
включая Банк
России. РНКО размещен депозит а Банке России.

		Первое Полуг. 2018	первое полуг. 2017
1p77			
IFRS7p8 (c)	Средства в других банках	239000	209100
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках		
	Итого кредитов банкам	239000	209100

8. Кредиты и дебиторская задолженность

		Первое полугодие	
		2018	2017
1p74			
IFRS7p8 (Кредиты негосудар. коммерческим организациям	0	0
	Кредиты негос. Неком. организациям	0	0
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0
	Кредиты физическим лицам	0	0
	Кредиты государственным и муницип. организациям		
IFRS7p6, 13	Сделки "обратного репо"		
	Дебиторская задолженность	0	0
IFRS7p20 (e)	Резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской Задолженности	0	0
	Итого кредиты и дебиторская задолженность -	0	0

IFRS7p16 Анализ изменений резерва под обесценение
кредитов и дебиторской задолженности в течение первого
полугодия 2018 не проводился ввиду отсутствия показателей

Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потребительские кредиты	кредиты коммер. орган.	прочие требования	Итого
---	----------------------------	------------------------------	----------------------	-------

37p84; IFRS7p20 (e)

Дебиторская задолженность
И кредиты

Резерв под
обесценение кредитов и
дебиторской
задолженности
Кредиты и дебиторская
задолженность,
списанные как
безнадежные
Восстановление кредитов
и дебиторской
задолженности, ранее
списанных как
безнадежные

Кредиты и дебиторская задолженность за 30 июня 2018 года	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---

IFRS7p34 Анализ структуры кредитного портфеля РНКО по отраслям экономики не проводился ввиду отсутствия показателей.			Первое полугодие	
			2018г.	2017г.
			-----	-----
Государственные органы				
Некоммерческие организации		0	-	
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Инд. Предприниматели		0	-	
Предприятия торговли		0	-	
Предприятия связи				
Финансы и инвестиции				
Строительство		0	-	
Телекоммуникации				
Частные лица		0	-	
Прочие		0	-	
Итого кредитов и дебиторской задолженности		0	-	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

		Первое полугодие	
		2018	2017
		-----	-----
1p77			
IFRS7p8			
(d)	Российские государственные облигации		
	Муниципальные облигации		
	Облигации Банка России		
	Корпоративные облигации		
	Векселя		
	Итого долговых ценных бумаг		
	Долевые ценные бумаги - имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок		
	Итого долевого ценных бумаг		
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

IFRS7p6
(B1)
IFRS7p14

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.
Указанными финансовыми активами РНКО не владеет.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

		Первое полугодие	
		2018	2017
1p77	-----		
IFRS7p8 (b)	<p>Российские государственные облигации</p> <p>Муниципальные облигации</p> <p>Облигации Банка России</p> <p>Корпоративные облигации</p> <p>Векселя</p> <p>-----</p> <p>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</p> <p>-----</p>		
39p58, 63 (AG84)	<p>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</p> <p>-----</p> <p>Итого финансовых активов, удерживаемых до Погашения</p> <p>-----</p>	0	0

IFRS7p7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в РНКО отсутствуют.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

28p37	Ниже представлены изменения балансовой стоимости		
28p38	инвестиции в ассоциированные организации:	первое полугодие	
		2018	2017

	Балансовая стоимость на 1 января	0	0
	Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций		
28p23	Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций		
	Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения		
28p39	Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных организаций		
	Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		
36p12	Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации		
28p33	Резерв под возможные потери	0	0

	Балансовая стоимость за 30 июня 2018	0	0

28p37 (a) Показатели отсутствуют

12. Инвестиционное имущество

Первое полугодие

	Примечание	2018	2017
40p76	Балансовая стоимость на 1 января		
40p76 (a)	Приобретения		
	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
40p76 (b)	Поступления, связанные с объединением организаций	41	
40p76 (c)	Перевод в долгосрочные активы	16	
	(выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
40p76 (g)	Выбытие инвестиционной недвижимости		
40p76 (f)	Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		
40p76 (g)	Перевод в прочие активы		
40p76 (e)	Влияние пересчета в валюту отчетности		
40p76 (d)	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		
40p76 (g)	Прочее		
40p76	Балансовая стоимость за 30.06.2018	0	0

Оценка инвестиционной недвижимости не производилась ввиду отсутствия указанной статьи в балансе РНКО.

13. Основные средства и нематериальные активы.

1p78 (a)

16p60

16p73

38p118

16p73 (d)	Стоимость на 31 декабря 2016 года	186
38p118 (c)	РСБУ	
16p73 (e)	Балансовая стоимость	2632
	Накопленная амортизация	(2446)
38p118 (c)	Поступления	3207
	Выбытия и амортизация	97

Остаток за 31 декабря 2017г.

3296

РСБУ

Поступления	115
16p73(e) Амортизационные отчисления	(272)
36p126(a) Инфлирование стоимости основных средств	(22)

16p73(e) Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года 3117

36p126 Приобретение оборудования или мебели должно учитываться в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Снижение стоимости должно быть указано отдельной строкой и раскрыто в соответствии с требованиями МСФО 36.

14. Прочие активы.

		Первое полугодие	
		Примечание 2018	2017
1p77	Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38	
	Инструменты хеджирования денежных потоков	38	
	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38	
IFRS3 p27,57	Компенсационный актив при объединении организаций	41	
Итого прочих финансовых активов			
IFRS7p38	Предоплата по незавершенному строительству		
	Предоплата за услуги		
	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
	Драгоценные металлы		
	Прочие	177	456
Итого прочих нефинансовых активов			
Итого прочих активов		177	456

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность

В данной категории представляются долгосрочные активы (выбывающих групп), классифицируемые как "предназначенные для продажи":

IFRS5p38

первое полугодие

2018 2017

Активы выбывающей группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Денежные средства и их эквиваленты		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в других банках		
Кредиты и дебиторская задолженность		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Инвестиционная недвижимость		
Инвестиции в ассоциированные организации		
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		
Отложенный налоговый актив		
Гудвил		
Нематериальные активы		
Основные средства		
Прочие активы		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	39643	39438
Основные средства		
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи"	39643	39438

Обязательств относящихся к выбывающим группам, классифицируемых
Как "предназначенные для продажи"

16. Средства других банков

Первое полугодие

1p77

IFRS7p8

(f)

2018 2017

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России, центральных банков		
Краткосрочные депозиты других банков		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
Просроченные привлеченные средства других банков		
Итого средств других банков	0	0

17. Средства клиентов

1p74	Первое полугодие	
	2018г.	2017г.
Государственные коммерческие организации	236	242
Негосударственные организации	115457	118259
Депозиты юридических лиц	0	0
Индивидуальные предприниматели	6102	6128
прочие	352	569
Итого средств клиентов	122147	125198

IFRS7p34 Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	Первое полугодие	
	2018г.	2017г.
Государственные коммерческие организации	236	242
Услуги	4280	3986
Предприятия торговли	16430	25100
Транспорт	99	102
Недвижимость (строительство)	94648	89071
Индивидуальные предприниматели	6102	6128
Депозиты юрид.лиц	0	0
Физические лица	0	0
Прочие	352	569
Итого средств клиентов (общая сумма)	122147	125198

IFRS7p34 (C) За 30.06.2018 года кредитная организация имела 78 юрид.лиц с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств клиентов составляет 118792 тысяч рублей, или 97% средств клиентов.

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

IFRS7p8 (e) К данной категории относят финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	Первое полугодие	
	2018	2017
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в РНКО отсутствуют.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77 Первое полугодие
2018 2017

Векселя		
Депозитные и сберегательные сертификаты		
Еврооблигации		
Облигации, выпущенные для обращения на		
внутреннем рынке		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

Ценные бумаги не выпускались.

20. Прочие заемные средства

1p77 Первое полугодие
 IFRS7p8 Примечание 2018 2017
 (f)

Срочные заемные средства от		
юридических лиц (кроме банков)		
Субординированные кредиты		
Синдицированный кредит со сроком		
погашения _____		
Дивиденды к уплате	33	
Кредиторская задолженность по		
дебетовым и кредитовым картам		
Расчеты по конверсионным операциям		
Обязательства по финансовой аренды		
Договоры продажи и обратного		
выкупа		
Итого прочих заемных средств	0	0

IFRS7p6 Указанные заемные средства в балансе РНКО отсутствуют.

21. Прочие обязательства

1p77 Первое полугодие
Примечание 2018 2017

Инструменты хеджирования		
справедливой стоимости	38	
Инструменты хеджирования		
денежных потоков	38	
Инструменты хеджирования		
инвестиций в зарубежную		
деятельность	38	
Условное возмещение при		
объединении организаций	41	
Итого прочих финансовых		
обязательств организаций	0	0
Налоги к уплате, за исключением	29	0

налога на прибыль		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	861	683
Резерв по оценочным обязательствам		
Отложенный доход		
Прочие	7965	1676
<hr/>		
Итого прочих нефинансовых обязательств	8855	2359
<hr/>		
Итого прочих	8855	2359
<hr/>		

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

		Первое полугодие	
		2018	2017
19p57, 140 (a)	<hr/>		
	Чистые пенсионные обязательства на 1 января		
	<hr/>		
19p140 (a) (ii)	Дисконтированная стоимость обязательств		
19p140 (a) (i)	Справедливая стоимость активов		
	<hr/>		
	Чистые пенсионные обязательства за 30.06.2018	0	0
	<hr/>		
19p135 (a)	Кредитная организация не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.		

23. Уставный капитал и эмиссионный доход.

1p79,80	Количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<hr/>					
На 1 января 2017 года					114505
Выпущенные новые акции					
Собственные акции, выкупленные у акционеров					16840
Реализованные собственные акции					
<hr/>					
За 31 декабря 2017 года					97665
Выпущенные новые акции					
Собственные акции, выкупленные у акционеров					

За 30.06.2018
года

97665

24. Прочий совокупный доход

Первое полугодие
Примечание 2018 2017

1p82A(a) Статьи, которые не
переклассифицируются в прибыль или убыток:

1p7 Основные средства:

16p41

1p96 Изменение фонда переоценки

1p7 Обязательства (требования) по
19p122 пенсионному обеспечению
работников по программам с
установленными выплатами:

1p96 Изменение фонда переоценки

1p90, 91 Налог на прибыль, относящийся к
статьям совокупного дохода,
которые не могут быть
переклассифицированы в прибыль
или убыток:

12p81 (ab) Изменение фонда переоценки
основных средств

12p81 (ab) Изменение фонда переоценки
обязательств (требований) по
пенсионному обеспечению
работников по программам с
установленными выплатами

1p85 Прочий совокупный доход, который
не переклассифицируется в
прибыль или убыток, за вычетом
налога на прибыль

1p82A(b) Статьи, которые могут быть
переклассифицированы в прибыль
или убыток:

1p7, Финансовые активы, имеющиеся в
93, 95 наличии для продажи:

Переоценка

Обесценение

1p92 Доходы (расходы),
переклассифицированные в прибыль
или убыток в отчетном периоде,
кроме обесценения

1p7 Накопленные курсовые разницы:

21p48, 52 (b)

21p45 Изменение валютных курсов

1p92 Доходы (расходы),
21p48 переклассифицированные в прибыль
или убыток в отчетном периоде

IFRS7	Хеджирование денежных потоков:
p23 (c)	Изменение фонда хеджирования
IFRS7	денежных потоков
p23 (d)	Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде
1p90, 91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:
12p81 (ab)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
12p81 (ab)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц
12p81 (ab)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
	Прочий совокупный доход за полугодие за вычетом налога на прибыль
	0 0

25. Процентные доходы и расходы

	Первое полугодие	
	2018	2017
18p35 (b) (iii)		
	10378	10448
	0	0
	10939	52822
	239000	209100
	3007	1271
IFRS7p20 (d) 39AG93		
IFRS7p20 (b)		
17p47 (e)		
	263324	273641
	0	0

	Срочные депозиты юридических лиц	0	0
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц	0	0
	Срочные депозиты банков	0	0
	Средства, привлеченные от Банка России	0	0
	Депозиты "овернайт" других банков	0	0
	Текущие (расчетные) счета	122147	125198
	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
17p31 (c)	Обязательства по финансовой аренде		
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных расходов	122147	125198
	Чистые процентные доходы	141177	148443

26. Комиссионные доходы и расходы

		Первое полугодие	
		2018	2017
18p35 (b) (ii)			
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы:		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4312	5724
	Комиссия за инкассацию		
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям	0	0
	Прочие		
	Итого комиссионных доходов	4312	5724
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы:		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	63	91
	Комиссия по переводам денежных средств	1	8
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие		
	Итого комиссионных расходов	64	99
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	4248	5625

27. Прочие операционные доходы

		Первое полугодие		
		Приме- чание	2018	2017
18p35 (b) (v)	Дивиденды			
IFRS7p20	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
(iv)	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости			
	Доход от субаренды			
IFRS3p34	Доходы от приобретения дочерних и ассоциированных организаций	41, 12		
28p23 (b)	Доходы, связанные с выбытием ассоциированных организаций			
28p19A	Доход от выбытия основных средств			
	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости			
	Доход от реализации продукции			
	Прочее		374	4043
Итого прочих операционных доходов			374	4043

28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не представлена ввиду отсутствия данных активов.

		Первое полугодие	
			2018

		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого

Российские
государственные
облигации
Муниципальные
облигации
Облигации Банка
России
Корпоративные
облигации
Векселя

Долевые ценные бумаги,
имеющие котировки
Долевые ценные бумаги,
не имеющие котировок
Производные финансовые
инструменты

Итого доходов за
вычетом расходов по
операциям с
финансовыми активами,
оцениваемыми по
справедливой стоимости
через прибыль или
убыток

0

29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
IFRS7p20 (a) (i)

2018

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты Обязательства по поставке ценных бумаг Структурированные долговые ценные бумаги			
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0

Сумма дохода и расхода, возникающая от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствует.

30. Административные и прочие операционные расходы

		Первое полугодие	
		2018	2017
	Примечание		
	-----	-----	-----
	Расходы на персонал	11189	11970
	Амортизация основных средств 14	258	51
36p126 (a)	Обесценение стоимости основных средств 14		
36p126 (б)	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций 12		
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2	510
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	675	666
	Реклама и маркетинг		
	Административные расходы	1997	1836
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	137	194
	Прочие	386	324
	-----	-----	-----
	Итого административных и прочих операционных расходов	14644	15551
	-----	-----	-----

31. Налог на прибыль

1p54 (n, o)	Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
12p80, 81		первое полугодие	
		2018	2017
	-----	-----	-----
	Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1716	5570
	Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
	- возникновением и списанием временных разниц (3)		(4)
	- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
	За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)		
	-----	-----	-----
	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1713	5566
	-----	-----	-----

12p46- 48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляет 20% (2018 г.: 20%).

		2018	2017
	-----	-----	-----
12p81 (с(i))	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	10061	26947
	-----	-----	-----
	налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	1716	5570
	Временные разницы:	(3)	(4)
	резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
	необлагаемые доходы		
	дивиденды и фонды	0	0
	расходы, не уменьшающие налоговую базу		
	командировочные расходы (сверх норм).		

прибыль (убыток), полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам.

Использование налогового убытка прошлых периодов

Использование ранее не признанных налоговых убытков
 Воздействие изменения ставки налогообложения
 Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого
 отложенного налогового актива

Расходы по налогу на прибыль полугодие	1713	5566
Прибыль (убыток) по МСФО после налогообложения	8348	21381

12p81 (d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления Финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

32. Прибыль (Убыток) на акцию

33p2, 4, 5 Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках. РНКО не акционерное общество.

33. Дивиденды

2018

	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1p107				
1p137 (a)				
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2017 года, предшествующего отчетному				
10p12	Дивиденды, объявленные в течение 2018 года		0	
	Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года		0	
	Дивиденды к выплате за 30.06.2018 отчетного года		0	
	Дивиденды на акцию, объявленные в течение года		0	
	В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.			

34. Сегментный анализ

1p119
IFRS8p2 Сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а также может быть представлена на добровольной основе. РНКО не владеет ценными бумагами.

35. Управление рисками

IFRS7p33 Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски

ликвидности и процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей

управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления РНКО, включая Правление, кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками. В целях обеспечения Эффективности управления банковскими рисками создан комитет по управлению банковскими рисками в следующем составе:

Курбалиева С.М. – Председатель комитета – Начальник отдела по возврату размещенных средств.

Исланов Р.О. – Заместитель председателя правления.

Чупанов Н.Г. – Начальник отдела внедрения и сопровождения программных средств).

Исланов Н.О. – Руководитель юридического отдела (риск потери деловой репутации и правовой риск).

Кредитный риск.

IFRS7p36 Кредитной организацией осуществляется контроль кредитного риска в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004г, устанавливающей норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Положение об организации управления кредитным риском разработано на основании Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. РНКО управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики ежемесячно утверждаются Кредитным комитетом. В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета.

Рыночный риск.

IFRS7p40-42 Кредитная организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств,

связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам.

Валютный риск.

IFRS7 (B23-B24) Валютный риск, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

Риск ликвидности.

FRS7p39 () Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитная организация подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация 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.

IFRSp33 (b) Кредитная организация старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов и вкладов физических лиц.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению банковскими рисками. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Кредитной организации по ликвидности за 30.06.2018

32p52 (с) 30p30 1p52	До востре- бования и менее 1 меся- ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1г до 5л	неоп- ределен ным сроком	Итого

Актив						
Денежные средства и их эквивалент	30046					30046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-					-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в других банках	239000	239000
Кредиты и дебиторская задолженность		
Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи	39643	39643
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Инвестиции в ассоциированные организации		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	3	3
Прочие активы	177	177

Итого активов	308869	308869

Обязательства		
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	122147	122147
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Прочие заемные средства		
Прочие обязательства	8855	8855
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство		

Итого обязательств	131002	131002

Чистый разрыв ликвидности		177867

Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года	-	177867

Совокупный разрыв за 30.06.2017 года	-	198933

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления кредитной организацией. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности кредитной организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как кредитная организация обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

IFRS7p31, 33 (a) Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства кредитной организации отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам и погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

IFRS7p34 (a) (b)	До востре- бования и менее 1 месяц- Ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Просро- ченные) непро- срочен- ные	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30046					30046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0					0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Средства в других банках	239000					239000
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии						
Финансовые активы, удерживаемые						
Долгосрочные активы, классифицируемые						
Активы, включенные в группы выбытия						
"удерживаемые для продажи"	39643					39643
Инвестиции в ассоциированные организации						
Гудвил, от покупки дочерних организаций						
Итого активов	308689					308689
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	122147					122147
Обязательства, для продажи"						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	8855					8855
Итого обязательств	131002					131002
Совокупный разрыв за 30.06.2018г.						177687
Совокупный разрыв за 30.06.2017г.		-				198473

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами вследствие их некомпетентности, в случае нарушений технологических систем, а также в результате воздействия внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В целях соблюдения внутренних регламентов и минимизации операционного риска устанавливается процедура внутреннего контроля, проводится обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска разрабатываются договора с контрагентами.

36. Управление капиталом

IFRS7p33
1p134 Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 172712 тысяч рублей, за 30.06.2018 181077т.р.
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 РНКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135(d) В течение 2018 г. кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства.

Налоговое законодательство.

37p86 (a) Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, РНКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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 по операционной аренде.

17p35 (a) Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда РНКО выступает в качестве арендатора:

	Первое полугодие	
	2018	2017
Менее 1 года	1500	1500
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	1500	1500

Обязательства кредитного характера.

37p86 Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов группа потенциально подвержена 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию 30.06.2018 года обязательств кредитного характера в РНКО нет.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

IFRS7p31 Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

IFRS7
p27,33 Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

IFRS7p25 Справедливая стоимость валютных контрактов за 30.06.2018г. составила 58138т.р., 93 тыс. дол. США, 1915 тыс. евро.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p25-30 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обременен 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 и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

IFRS7p27 (a) Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

	Первое полугодие	
	2018	2017
Средства в других банках	239000	209100
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Кредитование юридических лиц	0	0
Кредиты физическим лицам	0	0

IFRS7p27 (в) Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выдаче по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

40. Передача финансовых активов

IFRS 7p42D (a, d, e) Информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 30.06.2018 года не представлена.

41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

IFRS7
p13A
(B41)
32p42

Информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 30.06.2018 года не представлена.

42. Операции со связанными сторонами

1p 138 (с)
24p9

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24p4

В ходе своей обычной деятельности РНКО проводит операции со своими основными руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

43. События после окончания отчетного периода

10p21

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

44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

1p122

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

IFRS7p37 (b) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

РНКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на постоянной основе. 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. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

IFRS7p27

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием технической оценки. При использовании технической оценки например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность группы.

Налог на прибыль

РНКО уплачивает налог на прибыль в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г. Москва. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.