

## ОАО РНКО «ФБ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах рублей)

#### 1. Основная деятельность РНКО

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО РНКО «ФБ». Расчетная небанковская кредитная организация «Фидбэк» (далее – РНКО) – это расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества.

РНКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), № 3502–К от 24.05.2011г. Основным видом деятельности РНКО являются банковские операции на территории Российской Федерации. Согласно лицензии РНКО имеет право осуществлять следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Все операции проводятся в безналичной форме.

Согласно нормативным актам ЦБ РФ РНКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий.

Временно свободные денежные средства расчетные РНКО вправе размещать исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

РНКО имеет право на открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

Таким образом, ограничения на деятельность РНКО позволяют существенно снизить финансовые риски при проведении расчетов для своих клиентов.

В настоящее время РНКО занимается открытием и ведением расчетных счетов юридических и индивидуальных предпринимателей.

РНКО не имеет филиалов и представительств.

РНКО зарегистрирована и ведет свою деятельность по следующему адресу: 394018, г.Воронеж, ул. Орджоникидзе, 36Б.

## **2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность**

РНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, таможенное и валютное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключается в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Банковский сектор практически восстановился после кризиса 2008 - 2009 годов, финансовые трудности испытывали только небольшие региональные банки, что не создавало системных рисков.

В январе-декабре 2011 года в Воронежской области в большинстве ключевых отраслей производства имел место рост объемов деятельности, возросла инвестиционная активность предприятий. Улучшились экономическое положение предприятий и ситуация в сфере расчетов, предприятиями в целом был обеспечен положительный финансовый результат, уменьшилась доля убыточных производств.

По данным мониторинга предприятий в IV квартале 2011г. самыми востребованными были услуги банков по кассовому и расчетному обслуживанию. Услуги по кредитованию использовали 49,5% предприятий (в III квартале 2011 года – 47,1%), при этом в большей степени было распространено использование кредитных линий – 44,8% опрошенных. Среди остальных видов услуг наиболее востребованными были использование пластиковых карт (69,5%), услуги инкассации (35,2%), услуги, основанные на технологии удаленного доступа (39%). Остальные услуги использовались в меньшей степени, либо не использовались.

Таким образом, налицо стабилизация и даже определенное оживление экономики и финансов, что отражается и на повышении активности основных клиентов РНКО - кредитных организаций. Кризис привел к большим просрочкам, которые получили кредитные организации, как по корпоративным, так и по потребительским кредитам.

Руководство полагает, что положительная динамика в экономике региона, востребованность банковских услуг в части кассового и расчетного обслуживания, доверие клиентов к банкам с местной регистрацией, оперативность, тесный контакт с клиентской базой, минимизация операционных рисков являются основными условиями для роста бизнеса ОАО РНКО «ФБ» в сложившихся обстоятельствах.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и 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. Основные корректировки относятся к переклассификации части активов в соответствии с требованиями МСФО, отражением договоров лизинга в соответствии с требованиями МСФО, учету отложенного налога.

Данная финансовая отчетность представлена на конец операционного дня 31 декабря 2011 года в национальной валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей.

Данная учетная политика составлена с учетом всех действующих и пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

В виду того, что ОАО РНКО «ФБ» создана в отчетном году, сравнительный анализ показателей за отчетный и предшествующий год не проводится.

#### 4. Принципы учетной политики

##### *Ключевые методы оценки*

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

*Справедливая стоимость* - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

*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 совершение сделки.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы или финансовые обязательства РНКО отражаются в отчет о финансовом положении, когда РНКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива в РНКО или из РНКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

### ***Прекращение признания финансовых активов***

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

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

Финансовый актив считается переданным из РНКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

При передаче финансового актива РНКО оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.



### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В составе эквивалентов денежных средств отражаются краткосрочные межбанковские размещения (вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания) и размещения «овернайт».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### *Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, приобретаемые РНКО с целью получения краткосрочной прибыли. Получение краткосрочной прибыли означает намерение РНКО получить прибыль за счет колебаний цены на ценную бумагу и ее продажи, а также за счет получения процентного дохода в течение периода, когда ценные бумаги находятся в портфеле РНКО.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают в себя остатки, размещенные на корреспондентских счетах в других кредитных организациях с условиями поддержания остатка более 1 года, депозиты, которые размещает РНКО как с целью получения процентного дохода, так и с иными целями (например, в качестве гарантии для проведения расчетов), а также начисленные проценты по размещенным средствам.

В случае размещения средств с целью получения процентного дохода от размещения средств по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, возникающая разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого

кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. В случае размещения средств с иными целями, анализ полученных процентов от размещения относительно ставок, действующих на рынке, не проводится.

### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих 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.

На конец каждого отчетного периода РНКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, РНКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

### *Амортизация*

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	10-20
Банковские сейфы	5
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

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

Земля не подлежит амортизации.

### *Нематериальные активы*

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка

амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 50% до 10% в год.

### *Операционная аренда*

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

### *Финансовая аренда*

Когда РНКО выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются РНКО, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств (нематериальных активов) с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у РНКО нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

### *Заемные средства*

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.

### *Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность*

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

### *Уставный капитал.*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### *Дивиденды*

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.

### *Отражение доходов и расходов*

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, 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 наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

## *Налоги на прибыль*

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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 случая, 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

## *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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 отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 отчетную дату.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.4769 рублей за 1 доллар США (2009г. 30.2442 рубля за 1 доллар США) и 40.3331 рубль за 1 евро (31 декабря 2009 года: 43.3883 рублей за 1 евро).

## *Учет влияния инфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, необходимо применять МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). В связи с тем, что лицензия на проведение банковских операций РНКО получена в декабре 2008 году, а деятельность

начата с начала 2009 года, влияние применения МСФО (IAS) 29 на финансовую отчетность не распространяется.

### *Заработная плата и связанные с ней отчисления*

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

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам РНКО. Такие обязательства отражаются в 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.

РНКО не имеет собственной схемы пенсионного обеспечения или иных компенсационных программ для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. РНКО не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений.

### *Операции со связанными сторонами*

РНКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	2 388	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 944	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	0	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>61 332</b>	<b>-</b>

Из состава средств на корреспондентских счетах в банках исключены средства, по которым есть намерение РНКО поддерживать неснижаемые остатки в течение срока, превышающего три месяца.

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, РНКО не имеет. РНКО не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
Корреспондентские счета в банках	-	-
Гарантийные депозиты в крупнейших российских банках	-	-
%% по кор. счетам РНКО, открытым в других кредитных организациях, подлежащих к выплате	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	-	-

РНКО для получения дохода может размещать средства в кредитных организациях и заключать соглашения о поддержании неснижаемого остатка в течение длительного срока, получая при этом более высокую процентную ставку. По состоянию за 31 декабря 2011 года действующих договоров не было.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

### Основные средства

	Компьютер- ное оборудование	Кассовое оборудова- ние	Капиталь- ные вложения (здание)
Первоначальная стоимость на 1 января 2010г.	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления	0	0	0
Амортизационные отчисления	(0)	(0)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2010 г.	0	0	0
Накопленная амортизация	(0)	(0)	(0)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления	988	775	70 015
Амортизационные отчисления	(73)	(35)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>915</b>	<b>740</b>	<b>70 015</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2011 г.	988	775	70 015
Накопленная амортизация	(73)	(35)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>915</b>	<b>740</b>	<b>70 015</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года РНКО имеет договора лизинга (финансовой аренды) на приобретение компьютерного и кассового оборудования на общую сумму 1 798 тыс.руб., которое было признано в балансе как основные средства в соответствии с МСФО IAS 17. Срок амортизации определен в соответствии с учетной политикой РНКО.



## Нематериальные активы

	Программное обеспечение (лицензии)	Прочие нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2010г.	0	0
Накопленная амортизация	0	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления	0	0
Амортизационные отчисления	(0)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2010 года	0	0
Накопленная амортизация	(0)	(0)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления	2 767	0
Амортизационные отчисления	(35)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 732</b>	<b>0</b>
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2011 года	2 767	0
Накопленная амортизация	(35)	(0)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 732</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года РНКО имеет два договор лизинга (финансовой аренды) на программное обеспечение на сумму 2 696 тыс.руб., которое было признано в балансе в соответствии с МСФО IAS 17 как нематериальные активы в 2011 году. Срок амортизации нематериального актива по одному договору был определен как бессрочный, признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2011 года нет. Срок амортизации НМА по другому договору определен в 25 лет, признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2011 года нет.

## 9. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22	-
Предоплата по налогам	0	-
Расходы будущих периодов	33	-
Товарно-материальные ценности	0	-
Резервы под обесценение прочих активов	(4)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>51</b>	<b>-</b>

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 38.

## 10. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

Структура средств банков по географическому признаку представлена в Примечании 21.

## 11. Средства клиентов

	2011	2010
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	41 939	-
Текущие (расчетные) счета индивидуальные предпринимателей	158	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>42 097</b>	<b>-</b>

РНКО не выплачивает проценты по остаткам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы власти	0	0	-	-
Предприятия торговли	27 329	64,9	-	-
Строительство	3 990	9,5	-	-
Деятельность в области связи	98	0,2	-	-
Финансы и инвестиции	61	0,2	-	-
Сдача в наем собственного имущества	10 581	25,1	-	-
Прочие	38	0,1	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>42 097</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. Прочие заемные средства

	2011	2010
Обязательства по финансовой аренде	4 034	-
Прочие обязательства	0	-
<b>Итого наращенных процентов и прочих обязательств</b>	<b>4 034</b>	<b>-</b>

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2010 года	0	0	0	0
За вычетом будущих финансовых выплат	0	0	0	0
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2010 года	0	0	0	0
	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года	345	1 342	2 643	4 330
За вычетом будущих финансовых выплат	15	61	220	296
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года	330	1 281	2 423	4 034

### 13. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	0	-
Текущая задолженность перед бюджетом по налогам	5	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	33	-
Прочие обязательства	0	-
<b>Итого наращенных процентов и прочих обязательств</b>	<b>38</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что обязательства кредитного характера у РНКО отсутствуют, резервы под них не создавались.

Резервы под неопределенные налоговые обязательства, а также на определенные юридические риски РНКО не создавались.

### 14. Уставный капитал

	2011	2010
Уставный капитал	90 000	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 (Одна тысяча) рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

### 15. Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО может распределять прибыль между участниками или переводить прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2011 года сформированных фондов у РНКО нет.

### 16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Доходы по остаткам на кор. счетах в других банках	0	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(0)	-
Прочие заемные средства (договора лизинга)	(8)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>

### 17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном году РНКО не вела.

### 18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	205	-
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	170	-
Вознаграждение за подключение и сопровождение «Интернет-Клиент»	66	-
Прочее	69	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>510</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным услугам	(8)	-
Расходы по услугам инкассации	(7)	-
Прочее	(0)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>495</b>	<b>-</b>

### 19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2 060	-
Прочее	0	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 060</b>	<b>-</b>

### 20. Расходы на содержание персонала

	2011	2010
Заработная плата	(604)	-
Отчисления в социальные фонды	(215)	-
Краткосрочные выплаты	(39)	-
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>(858)</b>	<b>-</b>

### 21. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Права пользования объектами интеллектуальной собственности	(739)	-
Амортизация основных средств и НМА	(143)	-
Реклама	(85)	-
Охрана	(52)	-
Телекоммуникационные расходы и связь	(99)	-
Налоги, относимые на расходы	(70)	-
Аренда	(51)	-
Прочее	(13)	-
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 252)</b>	<b>-</b>



## 22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием: - временных разниц	(7)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли по основной деятельности РНКО в 2011 году составляет 20% (в 2010г.: 20%) и в течение отчетного периода не менялась.

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

	2011	2010
<i><b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b></i>		
Резерв под обесценение активов	-	-
Операционные убытки	-	-
Резерв по отпускам	7	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<i><b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b></i>		
Восстановление резерва под обесценение активов	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистое налоговое обязательство</b>	<b>7</b>	<b>-</b>

В отчетности за 2011 год есть балансовая прибыль, но расходы по налогу на прибыль не отражены. Это связано с тем, что доходы от безвозмездно полученного имущества, полученного в денежной форме от участников, доля которых в уставном капитале составляет более 50%, в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

## 23. Прибыль (убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных РНКО у акционеров. В случае выпуска акций, преимущественное право приобретения этих акций принадлежит акционерам. РНКО не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Так как РНКО создано в отчетном году средневзвешенное количество акций рассчитывается начиная с 1 июня 2011 года, то есть с момента оплаты уставного капитала акционерами.

	Примечание	2011	2010
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		440	-
Прибыль или убыток за год		440	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)		52,5	-
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		8,38	-

## 24. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками РНКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль РНКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды в 2010 году не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Управление рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютные риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Основная деятельность РНКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение приемлемого для РНКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Органы управления РНКО (Правление РНКО, Совет директоров РНКО, Общее собрание участников) определяют уровень рисков при проведении операций РНКО. Внутренние подразделения РНКО осуществляют операции в пределах установленных уровней рисков. Лица, ответственные за последующий контроль осуществляют текущий контроль за соблюдением установленных ограничений. Отдел внутреннего контроля осуществляет независимую оценку операций РНКО в целях проверки выполнения программ по управлению рисками. Отчеты о проведенных проверках предоставляются руководству РНКО.

Дальнейшие усилия руководства РНКО будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

### Кредитный риск

РНКО подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитные операции (размещение денежных средств от своего имени и за свой счет) расчетных небанковских кредитных организаций в рамках действующего законодательства РНКО не проводятся.

В отчетном периоде РНКО не занималось размещением свободных денежных средств ни в долговые обязательства, ни на корреспондентские счета в кредитных организациях—резидентах Российской Федерации, а так же на корреспондентском счете банка-нерезидента страны, входящей в группу развитых стран. В связи с этим кредитный риск признан нулевым.

Мероприятия по разработке процедур управления кредитным риском РНКО планирует завершить в первом полугодии 2012 года.

#### **Географический риск**

РНКО по состоянию на 31 декабря 2011 года не имеет обособленных структурных подразделений на территории других регионов и стран. За границей Российской Федерации средства не размещались и не привлекались. В связи с этим, географический риск признан несущественным.

#### **Рыночный риск**

РНКО подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Данный риск в РНКО может возникать при наличии торгового портфеля ценных бумаг (облигации федерального займа, облигации Банка России и др.), а так же в связи с деятельностью по проведению расчетов в иностранной валюте. На величину рыночного риска влияют экономическое состояние эмитентов ценных бумаг, размер торгового портфеля ценных бумаг, изменения рыночных цен по ценным бумагам, колебания курсов иностранных валют и текущие изменения открытой валютной позиции РНКО.

Рыночные риски проявляются в возможности получения убытков вследствие уменьшения стоимости портфелей ценных бумаг и других активов при неблагоприятном изменении параметров рынка (цен, ставок, курсов валют).

#### **Валютный риск**

РНКО подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Лимит чистой балансовой позиции, которая определяет величину валютного риска, установлен нормативными документами Банка России. РНКО ежедневно рассчитывает и контролирует величину чистой балансовой позиции.

В балансе РНКО по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют показатели, отраженные в иностранной валюте, все показатели отражались только в функциональной валюте. Поэтому валютный риск признан нулевым.

#### **Риск процентной ставки**

Риск процентной ставки — риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение кредитной организации и потоки денежных средств. Изменения рыночных процентных ставок оказывают влияние на процентную маржу и чистый процентный доход.

РНКО не предоставляет кредиты для получения процентного дохода и не привлекает обязательства, которые могли бы повлечь процентный расход. Поэтому риск того, что сумма полученных процентов окажется меньше, чем сумма уплаченных процентов, в РНКО отсутствует. В отчетности за 2011 год РНКО показан чистый процентный расход, который представляет собой финансовые выплаты по договорам лизинга. По договорам финансовой аренды (лизинга) суммы основных и финансовых выплат заранее определены и пересмотру не подлежат.

Ниже в таблице представлены суммы финансовых выплат по договорам финансовой аренды.

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года	345	1 342	2 643	4 330
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года	330	1 281	2 423	4 034
<b>Будущие финансовые выплаты</b>	<b>15</b>	<b>61</b>	<b>220</b>	<b>296</b>

Мероприятия по разработке процедур управления рыночным риском РНКО планирует завершить в первом полугодии 2012 года.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. РНКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. РНКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление РНКО.

РНКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив ликвидности Н15 рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил **145,7%**.

На текущий момент РНКО не имеет обязательств с определенными сроками погашения и не проводит активных операций с фиксированным сроком требования.

Основным методом управления ликвидности является метод сценарного анализа, который представляет собой моделирование денежных потоков на основе анализа движения денежных средств клиентов. На основе поведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности РНКО и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям. Правление РНКО на основе сценарного анализа, значений показателей ликвидности принимает решение о распределении временно свободных денежных средств в текущем месяце.

В случае значительного (более чем на 20%) изменения показателей за последние 3 месяца, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменение значений показателей ликвидности. В случае невыполнения нормативов ликвидности или возникновения дефицита ликвидности РНКО, при возникновении чрезвычайных обстоятельств принимаются следующие меры:

- вывод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов;
- реализация по максимальным ценам ценных бумаг, находящихся в собственности РНКО;
- изменению структуры активов РНКО и сокращению либо приостановлению проведения любых расходов, в т.ч. управленческих;
- обращение к Акционерам РНКО с целью увеличения уставного капитала.

#### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками РНКО (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности)



функциональных возможностей информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В РНКО разработаны меры по управлению операционными рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля.

Основными методом минимизации операционного риска РНКО являются:

- максимальная автоматизация процесса создания и проведения платежей;
- наличие внутренних документов, описывающих полно и подробно последовательность операций при обработке платежей;
- точное соблюдение сотрудниками РНКО внутренних положений и регламентов;
- высокая профессиональная подготовка сотрудников РНКО;
- гибкая настройка программно-аппаратных средств для учета всех особенностей проводимых платежей;
- высокая надежность работы информационных и операционных систем;
- использование аутсорсинга для обеспечения надежности и непрерывности финансово-хозяйственной деятельности;
- создание системы последующего контроля.

### **Правовой риск**

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

Для обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне в РНКО разработаны следующие методы работы с договорами:

- если возможно, то РНКО использует только типовые договоры, разработанные в РНКО, при работе с контрагентами;
- утвержден порядок работы с нетиповыми договорами.

В РНКО в обязательном порядке проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, участниками расчетов. Юридический отдел производит анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также проверяет полномочия лиц, заключающих договоры.

В РНКО соблюдается принцип «Знай своего клиента», который обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности РНКО обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

Для разрешения правовых вопросов, возникающих из-за неоднозначности действующего законодательства, РНКО направляет запросы в компетентные органы.

## **26. Управление капиталом**

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 90 080 тысяч рублей. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется РНКО на ежедневной основе. РНКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем

Правления и Главным бухгалтером РНКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, РНКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12%.

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

	2011	2010
<i>Основной капитал</i>	<b>90 430</b>	-
Уставный капитал	90 000	-
Часть резервного фонда	-	-
Нераспределенная прибыль	430	-
<i>Дополнительный капитал</i>	<b>430</b>	-
Суммы, вычитаемые из капитала	(350)	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>90 080</b>	-

В течение 2011 г. РНКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов РНКО считает, что судебные иски по деятельности, осуществляемой РНКО, маловероятны. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в РНКО не сформирован.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности РНКО может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались.

В результате налоговых проверок могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода

времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

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

Правильность расчетов налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают для налогоплательщиков в Российской Федерации налоговые риски.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что РНКО придерживается адекватной политики в области соответствующего законодательства.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода РНКО работала только с такими финансовыми инструментами, как денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства других банков, средства клиентов. Эти финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода не приобретались.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Наличные денежные средства	2 388	2 388	-	-
Остатки по счетам в Банке России	58 944	58 944	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Средства других банков</i>				
Корреспондентские счета	2	2	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
Расчетные счета юридических лиц	42 097	42 097	-	-
<i>Прочие обязательства</i>				
Обязательства по финансовой аренде	4 034	4 034	-	-
Прочие обязательства	38	38	-	-

## 29. Информация о связанных сторонах

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

На 31 декабря 2011 года связанные стороны включали в себя только физические лица - единственного владельца РНКО и руководство РНКО - которые не осуществляют контроль и не имеют значительного влияния в юридических лицах, с которыми РНКО осуществляет операции. Так как РНКО не имеет лицензии на работу с физическими лицами, то никаких активных операций и операций по привлечению средств со связанными сторонами не проводилось.

## 30. События после отчетной даты

Корректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых РНКО ведет свою деятельность, влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходило.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО также не происходило.

О событиях, которые могли быть отнесены к некорректирующим событиям после отчетной даты, сообщаем следующее:

- решения о реорганизации кредитной организации не принималось;
- приобретения или выбытия дочерней (зависимой) организации не было;
- решения об эмиссии акций или уменьшении уставного капитала не принималось;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не происходило;
- крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов не осуществлялось;
- существенного снижения стоимости основных средств не было
- прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации не было;
- решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) не принимались;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не проводилось;
- принятия существенных договорных или условных обязательств при предоставлении крупных гарантий не проводилось;
- судебных разбирательств, произошедших после отчетной даты, нет;
- непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок, а также действий органов государственной власти, существенно влияющих на финансовое состояние РНКО, не было.

## 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Ниже в таблице представлено влияние корректировок на финансовый результат и собственный капитал РНКО:



	Акционер ный капитал 31 декабря 2011 г.	Чистая прибыль за 2011 год	Фонды на 31 декабря 2011 года	Нераспре деленная прибыль (накоплен ный дефицит)	Корректи ровки по 215-П	Вычеты из капиталь ной базы	Итого собственн ый капитал
Отчетность по РСБУ	90 000	430			(350)		90 080
Корректировки по МСФО:							
					350		350
Отложенное налогообложение		7					7
Создание (восстановлен.) резерва по дебиторской задолженности							0
Корректировка лизинговых платежей		156					156
Резерв по отпус- кам (вместе со страховыми взносами)		(33)					(33)
Износ ОС и НМА		(120)					(120)
Отчетность по МСФО	90 000	440	0	0	0	0	90 440