

КИЗИЛЮРТОВСКАЯ РНКО «СУЛАК» ООО

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о совокупных доходах

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
 - 4.1. Финансовая отчетность
 - 4.2. Ассоциированные организации
 - 4.3. Ключевые методы оценки
 - 4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов
 - 4.5. Обесценение финансовых активов
 - 4.6. Прекращение признания финансовых инструментов
 - 4.7. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
 - 4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг
 - 4.11. Средства в других банках
 - 4.12. Кредиты и дебиторская задолженность
 - 4.13. Векселя приобретенные
 - 4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 - 4.16. Гудвил
 - 4.17. Основные средства
 - 4.18. Инвестиционная недвижимость
 - 4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"
 - 4.20. Амортизация
 - 4.21. Нематериальные активы
 - 4.22. Операционная аренда
 - 4.23. Финансовая аренда
 - 4.24. Заемные средства
 - 4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги
 - 4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

- 4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью
- 4.29. Обязательства кредитного характера
- 4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход
- 4.31. Привилегированные акции
- 4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров
- 4.33. Дивиденды
- 4.34. Отражение доходов и расходов
- 4.35. Налог на прибыль
- 4.36. Переоценка иностранной валюты
- 4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
- 4.39. Взаимозачеты
- 4.40. Учет влияния инфляции
- 4.41. Оценочные обязательства
- 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.43. Отчетные сегменты
- 4.44. Операции со связанными сторонами
- 4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
- 5. Денежные средства и их эквиваленты
- 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 7. Средства в других банках
- 8. Кредиты и дебиторская задолженность
- 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- 11. Инвестиции в ассоциированные организации
- 12. Гудвил
- 13. Инвестиционная недвижимость
- 14. Основные средства и нематериальные активы
- 15. Прочие активы
- 16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность
- 17. Средства других банков
- 18. Средства клиентов
- 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 20. Выпущенные долговые ценные бумаги
- 21. Прочие заемные средства
- 22. Прочие обязательства
- 23. Уставный капитал и эмиссионный доход
- 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
- 25. Процентные доходы и расходы
- 26. Комиссионные доходы и расходы

- 27. Прочие операционные доходы
- 28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 30. Административные и прочие операционные расходы
- 31. Налог на прибыль
- 32. Прибыль (Убыток) на акцию
- 33. Дивиденды
- 34. Сегментный анализ
- 35. Управление рисками
- 36. Управление капиталом
- 37. Условные обязательства
- 38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 40. Операции со связанными сторонами
- 41. Приобретения
- 42. События после отчетного периода
- 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

КИЗИЛЮРТОВСКАЯ РНКО «СУЛАК» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Группы

- 1p 138(b) Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности по **Кизилюртовской РНКО «Сулак» ООО.**
- 27p1,3,5 **Кизилюртовская РНКО «Сулак» ООО (далее – РНКО),**
– это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в результате реорганизации Кизилюртовского КБ «Сулак» ООО (в соответствии с решением учредительного собрания Протокол №4 от 09.12.2009г.) **РНКО работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) №749-К от 10.03.2010 г.**
- Основным видом деятельности РНКО являются банковские операции на территории Российской Федерации.
РНКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.
РНКО не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у РНКО не имеются представительства.
- 1p 138(a) **РНКО зарегистрирован последующему адресу: Республика Дагестан г.Кизилюрт ул.Гагарина 105, что соответствует фактическому местонахождению. РНКО не имеет дочерни организации.**

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

РНКО в настоящее время является финансовой организацией осуществляющее кредитное и расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций Республики. Банковский сектор Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям экономической ситуации. Кроме того сложившаяся экономическая ситуация, связанная и с мировым кризисом, по-прежнему ограничивает объем операций на финансовом рынке. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между

заинтересованными сторонами . Руководство РНКО использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой собственности. РНКО оказывает существенное влияние на развитие малого бизнеса и

3. Основы представления отчетности

1p16

Финансовая отчетность **РНКО** подготовлена в соответствии комитета включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения международной финансовой отчетности. РНКО ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принцип применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

1p

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.

РНКО не осуществляет операции с финансовыми инструментами.

1p125,

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 43.)

8p14,19

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

Некоторые новые МСФО ставшие обязательными для РНКО в период с 1 января по 31 декабря 2011 года, в настоящее время применимы к деятельности РНКО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность РНКО.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и

произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность РНКО.);

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность РНКО.);

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность РНКО.);

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность РНКО.);

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность).

Информацию о досрочном принятии новых или пересмотренных МСФО с указанием наличия или отсутствия влияния данного факта на финансовую отчетность РНКО будет включена в данную отчетность.

В настоящее время РНКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

8p30 По мнению РНКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность РНКО.

8p29 В случае применения новых МСФО до даты вступления этих МСФО в силу будет указано это в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 43.

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовая отчетность

По состоянию на 31.12.2011 г. РНКО не имеет дочерни организации.

4.2. Ассоциированные организации

РНКО не является ассоциированной организацией.

4.3. Ключевые методы оценки

- 1p 117(a) При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9 Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.
- 39 (AG71) 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 независимыми участниками рынка.
- 39p9 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. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
- По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.
- 39p9
(AG5-AG8) 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 времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента РНКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитываемые будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, РНКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

- 8p8 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.
- 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 инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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.
- 39p9
(AG13)

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

- 39p43, 44,
48, 48A 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 на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

4.5. Обесценение финансовых активов

39p9,46
IFRS7p16

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

IFRS7B5
(f)

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

IFRS7B5
(f)

Основными признаками, по которым РНКО определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(Е.4.1)

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

39p59(c)

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p63	Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.
39 (AG92)	РНКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p64	В случае, если у РНКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.
39 (AG84–	В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы AG92) группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых РНКО для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе.) Будущие потоки денежных средств в РНКО финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у РНКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.
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.
IFRS7p16	(При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)
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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную

стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

- 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.) 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
- 39p61 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, 39p67,68 который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода 39p69 консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.
- 39p61 В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию,
- 39p68
- 39p70

произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

IFRS7p21
(B5(g))

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

39p15,16
39p17

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

РНКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

39p18
(AG37)

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 соблюдении следующих условий:

39p19

РНКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила и эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые РНКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- 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;

РНКО имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах 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
(AG39)

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

В случае, если РНКО:

- 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, Группа 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 РНКО 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.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b)
1p119
7p45
7p6

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах РНКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, 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 – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

7p7

РНКО может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".)

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

У РНКО отсутствуют финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

РНКО в отчетном году не осуществляла сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

4.11. Средства в других банках

РНКО не имеет средства в других банках

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

РНКО в отчетном периоде не предоставлял кредиты и по состоянию на 01.12.2011 г. не имеет задолженности.

4.13. Векселя приобретенные

РНКО не осуществляет операции по приобретению векселей.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

РНКО в отчетном году не имел в наличии финансовые активы для продажи

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

РНКО в отчетном году не имел финансовые активы до погашения

4.16. Гудвил

РНКО в отчетном году не осуществлял сделки по покупке дочерних компаний.

4.17. Основные средства

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения,
1p 117(b) скорректированной до эквивалента покупательной способности
1p119 валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для
активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по

переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

РНКО не производило переоценку основных средств в отчетном году.

Незавершенное строительство РНКО по состоянию на 31.12.2011 г. не имеет.

16p30 Основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

16p68,71 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.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их

16p13 совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Операции, связанные с выбытием основных средств, ремонтом и замена крупных компонентов по основным средствам по РНКО в отчетном году не производились

4.18. Инвестиционная недвижимость

РНКО в отчетном году не имеет инвестиционной недвижимости.

4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

РНКО в отчетном году не имел долгосрочные активы удерживаемые для продажи

4.20. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением

16p73(b) следующих норм амортизации:

16p73(c) здания до 1,2 % в год;

прочее оборудование до 12,5 % в год

Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации, то есть могут потребоваться корректировки для приведения ставок амортизации к МСФО.)

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(IAS)8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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 необходимости его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации.

4.21. Нематериальные активы

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

В отчетном периоде у РНКО отсутствуют нематериальные активы.

4.22. Операционная аренда

РНКО не является арендатором

4.23. Финансовая аренда

РНКО в отчетном году не осуществляла операции по финансовому лизингу.

4.24. Заемные средства

	К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
IFRS7p21	
39p43, 47	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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)
20p10A	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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

РНКО на отчетном периоде не имел финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные РНКО. РНКО в отчетном году не занималась выпуском долговых обязательств.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается РНКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

РНКО, созданному в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников РНКО как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения РНКО и его участников при выходе последних из общества. Классификация долей участников РНКО как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p11 для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p16A, В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для 16B годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, РНКО классифицирует доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники РНКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу 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. Все доли участников РНКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников РНКО, определяется главным образом

прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников РНКО переклассифицированные из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, РНКО классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

- 32p18(b) Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении РНКО определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.
- 39p9 РНКО классифицирует доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в прибылях и убытках. РНКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.29. Обязательства кредитного характера

- 39p9 РНКО принимает на себя обязательства кредитного характера, (AG4) включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом 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 РНКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки 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.

В отчетном году РНКО не имел обязательств кредитного характера.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e)
32p37

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

4.31. Привилегированные акции

IFRS7p21

РНКО не имеет акций в том числе привилегированных.

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33, 37
(AG36)
IFRS7p21

РНКО не имеет акций.

4.33. 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. РНКО в отчетном году не выдавал дивиденды своим участникам.

4.34. Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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.

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 РНКО 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.

В отчетном году РНКО не имеет доходов (или расходов) по операциям по предоставлению кредита, по приобретению акций или ценных бумаг

4.35. Налог на прибыль

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

12p5	Текущий налог на прибыль 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.
12p46	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.
1p 117(b) 1p119 12p5	Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые
12p47	

12p56,37	<p>были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.</p> <p>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.</p>
----------	--

4.36. Переоценка иностранной валюты

21p8,9	Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации РНКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует РНКО
21p17,18	<p>("функциональная валюта").</p> <p>Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.</p> <p>РНКО не имеет лицензию для работы с иностранной валютой.</p>

4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

РНКО не имеет производные финансовые инструменты т. е. валюта обменные контракты, процентные Фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а так же другие производные инструменты.

4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительное управлении

1p 117(b)	РНКО не имеет активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам РНКО, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами РНКО и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении РНКО.
--------------	--

4.39. Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39)	Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, 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.
-----------------------	---

4.40. Учет влияния инфляции

29p15,19 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 не денежные 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.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.41. Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p Оценочные обязательства признаются при наличии у РНКО
117(b) условных обязательств (правовых или вытекающих из
1p119 сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного
37p14 периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств РНКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

РНКО не имеет оценочных обязательств.

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий,
117(b) выплат по отпускам, страховых взносов в государственные
1p119 внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, – при их наступлении.

19p11 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.

4.43. Отчетные сегменты

РНКО не составляет отчетность по сегментам.

4.44. Операции со связанными сторонами

РНКО в отчетном году не проводил операции со связанными сторонами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p 7		2011	2010

	Наличные средства	23210	22093
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	26506	17202
1p77	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	2563	7400
	других стран		

	Итого денежных средств и их эквивалентов	52279	46695

РНКО не занимается инвестиционной деятельностью и в отчетном периоде не имеет финансовые активы для продажи

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

РНКО в отчетном году не имела финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках

РНКО в отчетном году не имела средства в других банках.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

РНКО в отчетном году не занималась кредитованием и не имеет задолженности по кредитам

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

РНКО в отчетном году не имела финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

РНКО в отчетном году не имела финансовые активы удерживаемые для погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

РНКО в отчетном году не осуществляла инвестиции в ассоциированные организации.

12. Гудвил

РНКО в отчетном году не приобретала дочерние организации.

13. Инвестиционная недвижимость

В отчетном периоде РНКО не имела инвестиционную недвижимость.

14. Основные средства и нематериальные активы

16p73 38p118	(Самостоятельно определить группы основных средств и нематериальных активов с учетом их характеристик.)							
1p 78(a) 16p60		При- ме- ча- ние	Зда- ния	Офис- ное и ком- пью- тер- ное обо- рудо- вание	Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Нема- тери- аль- ные активы	Ито- го
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		770	938		1708		1708
	Накопленная Амортизация		89	41		130		130
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011года		681	897		1578		1578
16p73(e) (iii) 38p118(e) (i) 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) 16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Приобретения, связанные с объединением организаций Поступления Капитализированные внутренние затраты на сооружение							

16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	(разработку) Передачи						
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" Выбытия						
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)							
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	30	9	117	126	126	
16p73(e) (v) 38p126 (a) 38p118(e) (iv)	Отражение величины 30 обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках						
16p73(e) (vi) 38p118(e) (v)	Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках						
16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii)	Переоценка						
16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii)	Влияние пересчета в валюту отчетности						
16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Прочее						
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	31	672	780	1452	1452	
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 20XX года Накопленная амортизация						
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 20YY года						
16p73(e) (iii) 38p118(e) (i) 16p73(e)	Приобретения, связанные с объединением организаций Поступления	41					

(i)					
38p118(e)					
(i)					
16p74(b)	Капитализированные				
38p66,	внутренние затраты				
118(e)(i)	на сооружение				
	(разработку)				
16p73(e)	Передачи				
(ii)					
38p118(e)					
(ii)					
16p73(e)	Перевод	в			
(ii)	долгосрочные				
38p118(e)	активы (выбывающие				
(ii)	группы),				
	классифицируемые				
	как				
	"предназначенные				
	для продажи"				
16p73(e)	Выбытия				
(ii)					
38p118(e)					
(ii)					
16p73(e)	Амортизационные	30			
(vii)	отчисления				
38p118(e)					
(vi)					
16p73(e)	Отражение величины	30			
(v)	обесценения	в			
36p126	консолидированном				
(a)	отчете о прибылях				
38p118(e)	и убытках				
(iv)					
16p73(e)	Восстановление				
(vi)	обесценения	в			
38p118(e)	консолидированном				
(v)	отчете о прибылях				
	и убытках				
16p73(e)	Переоценка				
(iv)					
38p118(e)					
(iii)					
16p73(e)	Влияние пересчета				
(viii)	в	валюту			
38p118(e)	отчетности				
(vii)					
16p73(e)	Прочее				
(ix)					
38p118(e)					
(viii)					
16p73(e)	Балансовая				
38p188(e)	стоимость за 31				
	декабря 20YY года				
16p73(d)	Стоимость (или				
38p118(c)	оценка) за 31				
	декабря 2011 года	770	938	1708	1708
	Накопленная				
	Амортизация	97	159	256	256
16p73(e)	Балансовая				
	стоимость за 31				
	декабря 20YY года	673	779	1452	1452

По состоянию на 01.01.2011 г. основные средства у РНКО оставляли 770,0 тыс. руб. это стоимость здания РНКО. Накопленная амортизация на 01.01.2011 г. составляет 89 тыс. руб., начислено амортизации за 2011 год по зданию 8 тыс. руб. остаточная стоимость по зданию составляет на 31.12.2011 года 673 тыс. руб.

В 2010 году РНКО приобрело терминалы на сумму 938 тыс. руб. За 2010 год начислено амортизации 41 тыс. руб., за 2011 год амортизация по терминалам составила 118 тыс. руб. Остаточная стоимость по терминалам на 31.12.2011 года составляет 779 тыс. руб. Всего по РНКО стоимость основных средств на 31.12.2011 года составляет 1708 тыс. руб. накопленная амортизация на 31.12.2011 года составляет 256 тыс. руб., остаточная стоимость по основным средствам составляет 1452 тыс. руб. Это сумма основных средств по балансу (РСБУ).

Стоимость основных Средств по балансу (МСФО) 1472 тыс. руб. увеличение произошло за счет корректировок.

15. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2011 года РНКО не имеет прочие финансовые активы.

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

РНКО в отчетном году не имеет долгосрочные активы классифицируемые как удерживаемые для продажи.

17. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным РНКО, в том числе от Банка России

У РНКО по состоянию на 31.12.2010 г. нет средств других банков

18. Средства клиентов

1p77	2011	2010
Государственные и общественные организации	2733	2809
текущие (расчетные) счета	2733	2809
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	32886	20868
текущие (расчетные) счета	32886	20868
срочные депозиты	-	-

Физические лица	1640	8292
текущие счета (вклады до востребования)	1640	8292
срочные вклады	-	-

Итого средств клиентов	37259	31969
-------------------------------	--------------	--------------

Все средства клиентов В РНКО находятся на текущих (расчетных) счетах.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7
p34

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти	2733	7.3	2809	8,8
Предприятия нефтегазовой промышленности	88	0.2	815	2,5
Предприятия торговли				
Транспорт	258	0.7	4036	12.6
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	27451	73.7	13712	42.9
Телекоммуникации	1138	3.1	992	3.1
Физические лица	1640	4.4	8292	26.0
Прочие	3950	10.6	1313	4.1
Итого средств клиентов	37259	100	31969	100

IFRS7p34
(с)

За 31 декабря 2011 года РНКО имела 220 клиентов (2010 г.: 209 клиентов).
Совокупный остаток средств этих клиентов составил 37259 тысяч рублей (2010 г.: 31969 тысяч рублей)

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

У РНКО отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

РНКО не занимается выпуском долговых ценных бумаг.

21. Прочие заемные средства

У РНКО отсутствуют прочие заемные средства.

22. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2011	2010
38			
IFRS3p40			
	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		
	Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
	Резерв по оценочным обязательствам		
	Отложенный доход		
	Прочие	73	48
	Итого прочих нефинансовых обязательств	73	48

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80 РНКО функционирует в форме общества с ограниченной ответственностью .
Уставный капитал РНКО по состоянию на 31.12.2011года Составляет 2430 тыс.руб.(ПО данным РСБУ), который сформирован за счет вноса денежных средств. В результате инфлирования уставного капитала на 31.12.2005 г Уставный капитал был увеличен на 111782 тыс. руб. и составил 114212 тыс. руб. В состав участников банка входят юридические и физические лица.
Объявленный уставный капитал без учета инфлирования полностью оплачен. И состоит:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	8,0	0,3	8,0	0,3
Физические лица	2422	99,7	2422	99,7
Итого	2430	100	2430	100

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

1p93-97 Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи, фонд хеджирования денежных потоков, фонд курсовых разниц, фонд переоценки основных средств В отчетном году РНКО не имеет.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между учредителями РНКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль РНКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На 31.12.2011 г. по данным РПБУ нераспределенная прибыль банка составляет 14460 тыс. руб. Из них средства резервного фонда 2429 тыс. руб. Не распределенная прибыль отчетного года 449 тыс. руб. По Данным МСФО 419 тыс. руб.

25. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		2011	2010
	Процентные доходы	0	121
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	0	121
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
	Средства в других банках		
	Средства, размещенные в Банке России		
	Корреспондентские счета в других банках		
	Депозиты "овернайт" в других банках		
IFRS7p20 (d)	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
39AG93	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	121
17p47(e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	0	121
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц		
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по		

	финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц		
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета		
	Корреспондентские счета других банков		
	Прочие		
<hr/>			
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		
<hr/>			
	Итого процентных расходов	0	0
<hr/>			
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	0	121
<hr/>			

	(Рекомендуется отразить в таблице положительные данные как по доходам, так и по расходам. Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.		
IFRS7p20 (b)	Доходы и расходы по финансовой аренде представляются отдельно, т.к. они не рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.)		
17p39			

26. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2011	2010
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	554	339
	Комиссия по кассовым операциям	2033	2601
	Комиссия за инкассацию		
IFRS7p20 (c)(ii)	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям		
	Прочие (Комиссия по терминалам)	732	0
<hr/>			
	Итого комиссионных доходов	3319	2940
<hr/>			
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	662	1033
	Комиссия по кассовым операциям		
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие		

(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)

	Итого комиссионных расходов	662	1033
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	2657	1907

27. Прочие операционные доходы

РНКО не имеет в отчетном году прочих операционных доходов.

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

IFRS7p20(a)(i)

РНКО в отчетном году не имеет доходы по операциям с финансовыми Активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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)

В отчетном году РНКО не производил операции с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

30. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2011	2010
	Расходы на персонал		952	826
36p126(a)	Амортизация основных средств	14	127	56
36p125(b)	Обесценение стоимости основных средств	14		
36p126(a)	Восстановление обесценения основных средств	14		
	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	12		
IFRS3p53	Расходы, связанные с приобретением			

28p19A	дочерних организаций и выбытием ассоциированных организаций		
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	
	Коммунальные услуги	120	41
17p35(с)	Расходы по операционной аренде (основных средств)	300	400
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	99	0
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31	76
	Расходы по страхованию		
	Реклама и маркетинг		
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	37	31
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
		16	
	Прочие (должны быть не более ____%)	430	779
	(
	Итого административных и прочих операционных расходов	2096	2209

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 952 тысяч рублей (2010 г.: 826 тысяч рублей).

31. Налог на прибыль

1p54(n,o)	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
12p80,81		2011	2010
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	112	197
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц		-1
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	112	196

12p46-48 12p81(d)	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляет 20 % (2008 г.:20 %). (Начиная с 1 января 2011 года ставка налога не увеличилась, осталась на прежнем уровне.
12p81 (d)	Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20%
12p24	Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном балансе.
12p71-76	(Прежде чем производить зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства, рекомендуется убедиться, что это соответствует требованиям параграфов 71-76 МСФО (IAS) 12.)
12p73 12p24	Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

32. Прибыль (Убыток) на акцию

РНКО не имеет акции.

33. Дивиденды

В отчетном году банк не выплачивал дивиденды участникам. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между учредителями РНКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль

34. Сегментный анализ

В отчетном году РНКО не проводил сегментный анализ

35. Управление рисками

IFRS7p33	Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), 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 операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В РНКО действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля РНКО.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками РНКО, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками РНКО. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится РНКО по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением РНКО.

Кредитный риск

IFRS7p36

РНКО в отчетном году не подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами РНКО, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций РНКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. РНКО в отчетном году не осуществлял вышеперечисленные операции.

IFRS7p36

Географический риск

РНКО не рассчитывает географический риск.

IFRS7

Рыночный риск

p40-42

РНКО не подвержена рыночному риску, из-за отсутствия (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Валютный риск

IFRS7
(B23-
B24)

РНКО не подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах из-за отсутствия валютной лицензии.

Риск процентной ставки

IFRS7
p31,
33(a)

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

РНКО 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. В отчетном году РНКО не предоставлял кредиты.

FRS7p39

Риск ликвидности

(с)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не денежные	Итого
31 декабря 2011 г. Итого ликвидных активов	52279	52279	52279	52279	52279	52279
Итого ликвидных обязательств	37332	37332	37332	37332	37332	37332
Избыток ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012г.	14947	14947	14947	14947	14947	14947
31 декабря 2010г. Итого ликвидных активов.	46695	46695	46695	46695	46695	46695
Итого ликвидных обязательств	32017	32017	32017	32017	32017	32017
Избыток ликвидности на 31 декабря 2010г.	14678	14678	14678	14678	14678	14678

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

РНКО подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного 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. 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. Риск ликвидности управляет правление РНКО.

IFRS7p33

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

IFRS7p33
(b),
(B11F)

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

Эти нормативы включают:

- норматив текущей ликвидности (Н15). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 140.0 % (2010 г. 145.8 %;)

IFRS7

IFRS7
p39

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные не дисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

IFRS7
p39(b)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов – физических лиц						
Средства клиентов – прочие	37259	37259	37259	37259	37259	37259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства	73	73	73	73	73	73
Поставочные производные финансовые инструменты выплата (поступление)						
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе						
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде						
Финансовые гарантии, выданные, в том числе						
отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка						
Неиспользованные кредитные линии						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37332	37332	37332	37332	37332	37332

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p39(a); (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52279	52279	52279	52279	52279	52279
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы						
Итого финансовых активов	52279	52279	52279	52279	52279	52279
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	37259	37259	37259	37259	37259	37259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства	73	73	73	73	73	73
Прочие финансовые обязательства						
Итого финансовых обязательств	37332	37332	37332	37332	37332	37332
(—)						
Избыток (дефицит) ликвидности	14947	14947	14947	14947	14947	14947

Коэффициент избытка (дефицита)**Ликвидности на 31 декабря 2011г. 40,0 40,0 40,0 40,0 40,0 40,0**

IFRS7p35

IFRS7p33

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Все операции РНКО проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам РНКО.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств.

Управление общей ликвидностью РНКО строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков денежной наличности.

Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств является основополагающим вопросом управления РНКО.

РНКО соблюдают нормативы, характеризующие его ликвидность, со значительным запасом. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании РНКО сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

В целях эффективного управления риском ликвидности в 2010 году в РНКО осуществляется анализ возможного влияния на уровень ликвидности РНКО планируемых крупных сделок Банка, а также осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям Банка России. РНКО рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

РНКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска РНКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях РНКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

Правовой риск – это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников РНКО, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юриста РНКО, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия РНКО стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. В 2010 году РНКО был принят стратегический план развития, но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции РНКО, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутреннего контроля (текущего и последующего) за проведением операций во всех

структурных подразделениях РНКО, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками РНКО установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников РНКО.

Также в РНКО разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. В целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных.

Для минимизации основных банковских рисков в РНКО организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все подразделения РНКО. Проверка этой деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

36. Управление капиталом

IFRS7p33
1p134

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 16989 тысяч рублей (2010 год: 16540 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10% (12%).

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

	2011	2010
Основной капитал	16540	16213
Дополнительный капитал	449	327
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
Итого нормативного капитала	16989	16540

1p135(d)

В течение 2011 и 2010 гг. РНКО соблюдали все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства

37p86(a) Судебные разбирательства.
РНКО в отчетном году не имело судебных разбирательств.

37p86(a) Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, РНКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть до начислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

РНКО не имеет производных финансовых инструментов

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7 p25- Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов
30 рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов РНКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

IFRS7p27

IFRS7p27

Производные финансовые инструменты

РНКО не имеет производные финансовые инструменты.

40. Операции со связанными сторонами

24p17 В отчетном году банк не производил операции со связанными сторонами.

41. Приобретения и выбытия

В отчетном году РНКО не проводил операции по приобретению и выбытию.

42. События после отчетного периода

В отчетном году РНКО не производил операции со связанными сторонами после отчетной даты, которые повлияли бы на финансовый результат за 2011 год.

10p21 Прибыль за 2011 г. в сумме 449 тыс.руб. по решению собрания учредителей была отнесена как неиспользованная прибыль прошлых лет, дивиденды не выплачивались.

IFRS3 При необходимости рекомендуется включить описание других событий, произошедшие после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Данное примечание должно также раскрывать события после отчетного периода.

43. 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.

1p125,
120(b-c),
122
IFRS7p37(b)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

РНКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках РНКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика РНКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов РНКО. РНКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. На

отчетную дату РНКО не имел задолженность по кредитам и дебиторскую задолженность.

IFRS7p27

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки РНКО. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль

РНКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном РНКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях РНКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в РНКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность РНКО.

Зам. **Председателя Правления**

Г. А. Петрова

Главный бухгалтер

М. М. Курбанова

