

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная финансовая отчетность Расчетной небанковской кредитной организации «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество) (РНКО «ФРЦ» ЗАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

РНКО «ФРЦ» ЗАО – небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

РНКО «ФРЦ» ЗАО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1997 года (на территории города Астрахани с 2010 года) в соответствии с выданной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 3319-Р. Основным местом ведения деятельности кредитной организации (далее - РНКО) является Российская Федерация.

На основании действующей лицензии Банка России (от 30 марта 2012г.) кредитная организация имеет право на осуществление банковских операций по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, в том числе банкам-корреспондентам, и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банком-корреспондентов, по их банковским счетам.

Лицензией, действующей до 30 марта 2012года, кредитная организация имела право на открытие и ведение счетов банком-корреспондентов и инвестиционных институтов для организации их расчетов на межбанковском денежном рынке; открытие корреспондентских счетов в Банке России на основании специальных договоров с Банком России, а так же осуществление расчетов по поручению клиентов. На основании данной лицензии кредитная организация проводила операции по осуществлению расчетов по поручению клиентов.

Основной вид деятельности кредитной организации в 2012 году – открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, а так же информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов (потребителями данного банковского продукта являются одновременно физические и юридические лица). Осуществление операций по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов по состоянию на 9 июня 2012 года прекращено.

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 414056, Астраханская обл., г. Астрахань, пер. Чернышева, д. 1, литер строения А, помещение 004.

Фактическое местонахождение: Россия, 414056, Астраханская обл., г. Астрахань, пер. Чернышева, д. 1, литер строения А, помещение 004.

Список акционеров РНКО по состоянию за 31 декабря 2012 года:

1. Общество с ограниченной ответственностью «ТАМЕРСОН»;
2. Общество с ограниченной ответственностью «ГРАФ»;
3. Общество с ограниченной ответственностью «ЛИКОРА»;
4. Общество с ограниченной ответственностью «РАЛИН»;
5. Общество с ограниченной ответственностью «РИКС»;
6. Крупеников Р.В.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическое развитие России в 2012 году характеризовалось устойчивостью и определенной стабильностью. В целом, рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках.

Экономическая ситуация в регионе, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность, схожа с общероссийской. В 2012 году в Астраханской области валовой региональный продукт преодолел планку в двести миллиардов рублей. За год он вырос более чем на 7%. По этому показателю регион опережает по темпам средние показатели по России. Как свидетельствуют всевозможные рейтинги, Астраханской области в 2012 году удалось попасть в первую десятку субъектов Российской Федерации с лучшими показателями в экономическом и социальном развитии. Экономические достижения определяют рост налоговых доходов бюджета: поступление налога на прибыль увеличилось на 67 %, налог на имущество вырос на 17%, налоговые доходы по упрощенной системе налогообложения – на 37 %. С каждым годом повышается значимость малого и среднего бизнеса, численность занятых в нем – это треть работающих в экономике, формируется примерно треть валового регионального продукта и шестая часть налоговых поступлений.

Отрицательный вклад в динамику ВВП региона внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

После увеличения темпов инфляции в России в начале 2012 года из-за высокого роста цен, с февраля инфляция стала постепенно снижаться под влиянием принятых мер Правительством Российской Федерации по насыщению продовольственных рынков и сдерживанию роста цен на сельскохозяйственную продукцию.

Снижение темпов инфляции связано с замедлением роста цен на продовольственные товары.

Замедление роста цен на продовольствие из-за снижения мировых цен началось уже с марта, которое с июня по сентябрь перешло в дефляцию.

В 2012 году ситуация на российском денежном рынке была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период Банк России трижды повышал процентные ставки по своим операциям.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2012 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей.

Изменение структуры вкладов населения за 2012 год характеризовалось сохранением тенденции опережающего роста срочных вкладов по сравнению с вкладами до востребования (прирост на 14,6% и 8% соответственно).

В 2012 году в условиях снижения во втором полугодии уровня ликвидности кредитных организаций увеличилась их потребность в рефинансировании со стороны Банка России – валовой кредит банкам в целом за 2012 год увеличился в 2,55 раза. Были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2012 года.

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2012 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках и осложнение ситуации с ликвидностью российских банков наблюдались рост кредитного портфеля и улучшение его качества, наращивание внутренних источников фондирования, увеличение показателей прибыли и рентабельности кредитных организаций. В то же время на фоне устойчивого функционирования банковского сектора в целом, у отдельных кредитных организаций происходило нарастание рисков, обусловленных, прежде всего снижением достаточности капитала, агрессивной политикой на рынке вкладов физических лиц, потерями по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой.

Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самой кредитной организации. Руководством РНКО будут предприниматься адекватные меры для развития бизнеса в будущем.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена 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 ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи (данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой

даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, РНК не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

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.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Кредитная организация предоставила статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, в едином отчете о совокупном доходе.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к оценке

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой РНКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются также методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства РНКО оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства,

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков РНКО может формировать резервы по прочим активам.

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 (событие, приводящее к убытку) и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым РНКО определяет обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

РНКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива.

Прекращение признания финансовых инструментов

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным РНКО только в том случае, когда она:

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

или

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

При передаче финансового актива РНКО оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если РНКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если РНКО сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если РНКО не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, РНКО 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на 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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

На конец каждого отчетного периода РНКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, РНКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

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

Амортизация

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования:

- Офисное и компьютерное оборудование – от трех до семи лет.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока

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

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации.

Операционная аренда

Когда РНКО выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем РНКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность и прочие активы

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке.

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии задолженность перед клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

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

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически устанавливались на конец отчетного периода.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности РНКО. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно РНКО применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

Оценочные обязательства представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

РНКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами РНКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	1	689
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20582	33
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	20583	725
Корреспондентские счета в кредитных организациях включают:		
	2012	2011
Прочие российские банки	-	3
Итого корреспондентских счетов	-	3

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода РНКО не проводило инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. ПРОЧНЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	19	158
Прочее	1143	75
Итого прочих активов	1162	233

7. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

	2012	2011
Доходы от прекращенной деятельности	1414	-
Расходы от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения	1414	-
Расходы по налогу на прибыль	(283)	-
Прибыль от прекращенной деятельности после налогообложения	1131	-
Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности		
Денежные средства от операционной деятельности	708	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	706	-
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Итого денежных средств	1414	-

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	При меча ние	Офисное и компьют ерное оборудов ание	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года		1281	1281
Накопленная амортизация		174	174
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		1107	1107
Поступления		55	55
Передачи		-	-
Выбытия		-	-
Амортизационные отчисления	24	(184)	(184)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.		978	978
Стоимость за 31 декабря 2011 года		1336	1336
Накопленная амортизация		358	358
Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.		978	978
Поступления		-	-
Передачи		-	-
Выбытия		-	-
Амортизационные отчисления	24	(152)	(152)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.		826	826
Стоимость за 31 декабря 2012 года		1336	1336
Накопленная амортизация		510	510
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.		826	826

По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав основных средств входят полностью амортизированные активы на сумму 112 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 112 тысяч рублей).

По мнению руководства РНКО:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 391 тыс.руб. (31 декабря 2011 года: 266 тыс.руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Прочие юридические лица	20 558	-
Текущие/ расчетные счета	20 558	-
Итого средств клиентов	20 558	-

За 31 декабря 2012 года РНКО имело 4 клиентов (2011 г.: 0 клиентов) с остатками средств свыше 3 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 18 425 тыс. руб. (2011г.: 0 тыс. руб.), или 89,6 % от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 20 558 тыс. руб. (2011 г.: 0 тыс. руб.). См. Примечание 21.

РНКО привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

11. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2012	2011
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность по расчетным операциям		7	279
Прочие		14	-
Прочие нефинансовые обязательства			
Налоги к уплате		11	40
Итого прочих обязательств		32	319

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2012			2011		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	750	750	3 105	750	750	3 105
Итого уставный капитал	750	750	3 105	750	750	3 105

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции РНКО были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2012 году эмиссия акций не проводилась.

За 31 декабря 2012 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

Дивиденды в течение 2012 года РНКО не выплачивались.

13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 046	-
Комиссия за обслуживание счетов	1	-
Прочее	90	405
Итого комиссионных доходов	2 137	405
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(51)	(18)
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(51)	(18)
Чистый комиссионный доход	2 086	387

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Доходы от осуществления информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов	708	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	987
Доход от выбытия имущества	706	-
Прочее	77	4
Итого прочих операционных доходов	1 491	991

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2012	2011
Расходы на содержание персонала		2 919	1 757
Итого расходы на персонал		2 919	1 757
Арендная плата по арендованному имуществу		2 870	614
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1493	546
Амортизация основных средств	8	152	219
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества		867	1 704
Прочее		901	335
Итого административных и прочих операционных расходов		9 202	5 175

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	146	77
Изменение отложенного налогообложения	-	-

За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	146	77
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли РНКО, составляет 20%. (в 2011 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.		
	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(5 625)	(3 797)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012г.: 20%; 2011г.: 20%).	(1 125)	(759)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	1288	607
Прочие разницы	(17)	229
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	146	77

Исходя из принципа осмотрительности, сумма отложенного налогового актива не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

17. ДИВИДЕНДЫ

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

За последний завершённый финансовый год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночные риски - риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Географический риск РНКО в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку все активы и обязательства сосредоточены в Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года представлен в виде таблицы:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20 583	-	-	20 583
Обязательные резервы на счетах в Банке России	318	-	-	318

Финансовая отчетность

РНКО «ФРЦ» ЗАО

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Основные средства	826	-	-	826
Нематериальные активы	391	-	-	391
Текущие требования по налогу на прибыль	3	-	-	3
Прочие активы	1 162	-	-	1 162
Итого активов	23 283	-	-	23 283
Обязательства				
Средства клиентов	20 558	-	-	20 558
Прочие обязательства	32	-	-	32
Текущее обязательство по налогу на прибыль	146	-	-	146
Итого обязательств	20 736	-	-	20 736
Чистая балансовая позиция	2 547	-	-	2 547

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	725	-	-	725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	-	-	3
Основные средства	978	-	-	978
Нематериальные активы	266	-	-	266
Текущие требования по налогу на прибыль	56	-	-	56
Прочие активы	233	-	-	233
Итого активов	2 261	-	-	2 261
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	-	-
Прочие обязательства	319	-	-	319
Текущее обязательство по налогу на прибыль	69	-	-	69
Итого обязательств	388	-	-	388
Чистая балансовая позиция	1 873	-	-	1 873

Рыночный риск

РНКО несет риск потерь в связи с изменением рыночных цен.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

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

Риск ликвидности обуславливается потенциальной угрозой не оборачиваемости неденежных активов в денежные средства в короткий промежуток времени, в том числе по причине неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации.

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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15). (Предельное значение min 100%).

За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 104,8% (2011г.: 201,5%).

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляется на регулярной основе главным бухгалтером РНКО с предоставлением информации органам управления РНКО для принятия управленческих решений, а также служба внутреннего контроля в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства РНКО по состоянию за 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако РНКО ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую РНКО будет обязан провести соответствующую выплату.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов юридических лиц	20 558	-	-	-	-	20 558
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 558	-	-	-	-	20 558

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 583	-	-	-	-	20 583
Обязательные резервы на счетах в Банке России	318	-	-	-	-	318
Итого финансовых активов	20 901	-	-	-	-	20 901
Обязательства						
Средства клиентов	20 558	-	-	-	-	20 558
Итого финансовых обязательств	20 558	-	-	-	-	20 558
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012года	343	-	-	-	-	343
Совокупный разрыв ликвидности	343	-	-	-	-	-

за 31 декабря 2012года

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	725	-	-	-	-	725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	-	-	-	-	3
Итого финансовых активов	728	-	-	-	-	728
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011года	728	-	-	-	-	728
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011года	728					

Операционный риск

Этот риск возникает в случае, если работники РНКО превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий) РНКО, в том числе АБС.

Для предотвращения операционного риска РНКО используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования и применения в работе;
- изучение системных ошибок в целях их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств работы и условий банковской отрасли;
- при необходимости любые другие методы.

С целью эффективного управления операционным риском в РНКО установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров РНКО:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Полномочия Правления РНКО:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

• распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

• определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими РНКО, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов РНКО, определяющих проводимую РНКО политику;

• контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных настоящим Положением;

• в целях обеспечения контроля системы управления операционным риском руководитель Службы внутреннего контроля включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности системы управления операционными рисками.

Полномочия руководителей структурных подразделений РНКО:

• осуществление текущего контроля за операционными рисками, и в случае выявления факторов операционного риска, обеспечение немедленного информирования руководителя РНКО;

• контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

• информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Служб РНКО:

• сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;

• оценка операционного риска;

• контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;

• регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю правления отчетности, предусмотренной настоящим Положением;

• разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Внутренний контроль за операционными рисками проводится по следующему направлению:

• организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;

• контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);

• контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;

• контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного втирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующее разрешение;

• контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;

• контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения ее из архивов при утрате данных;

• контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

• соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам РНКО;

• надлежащая подготовка персонала;

• регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

• контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Минимизация операционного риска зависит от проводимой в РНКО политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами РНКО, как с внешними ресурсами, так и с локальными;

- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных.

- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Выявление, оценка и контроль данного вида риска осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками Управления технического и программного обеспечения, а также в ходе соответствующих проверок службой внутреннего контроля.

Правовой риск.

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличения обязательства по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается РНКО – потенциальное судебное разбирательство с участием РНКО, которое могло бы повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия).

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, а также норм международного права и обычаев делового оборота;
- внутренний и документарный контроль;
- другие методы по мере необходимости.

Руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами изменениями;

- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в РНКО;

- руководство несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;

- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов РНКО, требований нормативных правовых актов;

- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов РНКО, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в РНКО;

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

-обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 2036 тыс. руб. (2011 год: 1571 тыс.руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала РНКО должен поддерживаться на уровне не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов РНКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012	2011
Основной капитал	1879	1575
Дополнительный капитал	157	-4
Итого капитал	2036	1571
Активы, взвешенные по уровню риска (с учетом операционного риска)	4119	3530
Коэффициент достаточности капитала	49,4	44,5

В течение 2012 и 2011 года РНКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к РНКО могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Налоговое законодательство. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документация сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На отчетную дату 31 декабря 2012года РНКО не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий.

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к РНКО меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств РНКО.

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного года у РНКО отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 318 тысяч рублей (2011г.:3 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций РНКО.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью и представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечании 10.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности РНКО получал безвозмездную финансовую помощь от акционеров-юридических лиц. Сумма безвозмездной финансовой помощи по состоянию на 31 декабря 2012г. составила 6 445 тыс. руб. (за 31 декабря 2011г.-4 172 тыс.руб.).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2919	1757

В 2012 и 2011 годах вознаграждения членов Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

24. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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.

Налог на прибыль

РНКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство РНКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность РНКО с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Принцип непрерывно действующей организации