

**Расчетная небанковская
кредитная организация
«Центр Межбанковских Расчетов»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9

**Примечания к финансовой отчетности Расчетной небанковской
кредитной организации «Центр Межбанковских расчетов» (общество с
ограниченной ответственностью) за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной
способности российского рубля за 31 декабря 2012 года,)**

1. Основная деятельность РНКО

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Расчетной небанковской кредитной организации «Центр Межбанковских Расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «РНКО»).

Расчетная небанковская кредитная организация «Центр Межбанковских Расчетов» является преемником Банка «Теллус», который был создан в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. РНКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 3400-К. Основным видом деятельности РНКО являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: 119313, г. Москва, Ленинский пр-т, д.89/2.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. РНКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам

финансовой отчетности. РНКО ведет 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 во всех существенных аспектах 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 стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 года.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов РНКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости
- по амортизированной стоимости (или по себестоимости)

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

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

4.2. 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива РНКО. Выбранный метод применяется РНКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные

для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

РНКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена РНКО;
- 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;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после

первоначального признания финансового актива. Убытки под обесценение финансового актива признаются путем создания резерва под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требований 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 потока 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 потоки одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ и банках-корреспондентах.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные РНКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у РНКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются РНКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Все кредиты выдаются по рыночным процентным ставкам.

РНКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается согласно принятому внутреннему положению «О создании резерва на возможные потери по ссудам» на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

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

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

4.11. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования

активов с использованием установленных норм амортизации согласно регламенту.

- здания – 5% в год
- оборудования – 20% в год

4.12. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от одного до десяти лет. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется РНКО 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.

4.13. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.15. Обязательства перед участниками РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе 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.

РНКО классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников РНКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

РНКО определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.16. Обязательства кредитного характера

РНКО принимает на себе обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.17. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом: денежные средства, внесенные до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции.

4.18. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.19. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

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

4.20. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО).

4.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ

сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

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

4.25. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменений в учетной политике не было.

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

РНКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Принцип непрерывно действующего предприятия

Руководство считает, что РНКО будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если РНКО не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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 влияния МСФО (IAS) 19 на

финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих 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 влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных

операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 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 (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.

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 (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"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; поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	4650	5778
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	191327	306670
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации (за минусом созданного резерва)	408220	362934
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	604197	675382

«Ностро» в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов и по состоянию за 31 декабря 2012 г. не существовало никаких ограничений на его использование.

8. Средства в других банках

	31.12.2012	31.12.2011
Межбанковские кредиты	80 000	80 000
Гарантированный взнос для клиринговых расчетов	2 430	0
Начисленные проценты	59	0
Резерв под обеспечение кредитов		
Итого кредитов за вычетом резерва под обеспечение	82 489	80 000

9. Основные средства и нематериальные активы

	Данные на 31 декабря 2011 г.			Движение за 2012 год			Данные на 31 декабря 2012 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Приобретение	Выбытие	Восстановление амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Основные средства	4801	4274	527	503	353	- 113	4951	4161	790
ИТОГО	4801	4274	527	503	353	- 113	4951	4161	790*

*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С28 на сумму -113.

10. Прочие активы

	31.12.2012	31.12.2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	356	183
Начисленные проценты к получению	0	59
Прочие	106	341
Резерв под обесценение	(127)	(124)
За вычетом резерва под обесценение	335*	459**

* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму 15, с применением корректировки С24.1 на сумму -3, с применением корректировки по курсовой разницы - 257, с применением корректировки С20.2 на сумму -23.

** Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму 29, с применением корректировки С24.1 на сумму 89, с применением корректировки С4.2 на сумму -34, с применением корректировки по курсовой разницы -24.

11. Средства других банков

	31.12.2012	31.12.2011
Корреспондентские счета других банков	2	0

12. Средства клиентов

	31.12.2012	31.12.2011
-Расчетные/ текущие счета	197518	275660
Итого средств клиентов	197518	275660

Ниже приведено распределение средств в общем составе средств клиентов по отраслям экономики

Отрасль экономики	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	185667	94	250851	91
Прочее	11851	6	24809	9
Итого средств клиентов	197518	100	275660	100

13. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиторская задолженность:		
- невыясненные суммы	65	600
- прочие	149	119
Итого прочих обязательств	214*	719**

* Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировок С17 на сумму 2 и С 20.1 на сумму 150

** Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17 на сумму -215.

14. Уставный капитал

Уставный капитал полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 26586 тысяч рублей. В 2003-2006 годах доли участников не выкупались. В 2003 году уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 149800 тыс.рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято Общим собранием участников 03 июля 2003 г. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы с Московским ГТУ Банка России 24 ноября 2003 г. В 2005 году уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 125000 тыс.рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято Общим собранием участников 20 октября 2005 года. Соответствующие изменения в Учредительный договор и Устав были согласованы с Московским ГТУ Банка России 18 января 2006 года.

Распределение долей участников:

Наименование участника	Доля участника на 31 декабря 2011г.		Увеличение	Уменьшение	Доля участника на 31 декабря 2012г.	
	Сумма	%			Сумма	%
ООО «ВЮС-Трейд»	60277,2	20	0	0	60277,2	20
ООО «Компания Грейс-ТМ»	60277,2	20	0	0	60277,2	20
ООО «Нолла»	60277,2	20	0	0	60277,2	20
ООО «ПСФ «БИС-ТМ»	60277,2	20	0	0	60277,2	20
ООО «Телеконсалт»	60277,2	20	0	0	60277,2	20
ИТОГО	301386	100	0	0	301386	100

15. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	На 31.12.2011	На 31.12.2012
Уставный капитал	301386	301386
Нераспределенная прибыль прошлых лет	106355	138801
Нераспределенная прибыль текущего года	32446	9480
Резервный фонд	45000	45000
Итого нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)	485187	494667

Распределение собственных средств между участниками общества

Наименование участника	Доля участника на 31 декабря 2011г.		Увеличение	Уменьшение	Доля участника на 31 декабря 2012г.	
	Сумма	%			Сумма	%
ООО «ВЮС-Трейд»	97037,4	20	1896,0	0	98933,4	20
ООО «Компания Грейс-ТМ»	97037,4	20	1896,0	0	98933,4	20
ООО «Нолла»	97037,4	20	1896,0	0	98933,4	20
ООО «ПСФ «БИС-ТМ»	97037,4	20	1896,0	0	98933,4	20
ООО «Телеконсалт»	97037,4	20	1896,0	0	98933,4	20
ИТОГО	485187	100	9480,0	0	494667	100

В 2005-2012 годах участниками Общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль РНКО по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 149549 тыс.рублей, в том числе прибыль текущего года 9572 тыс.рублей.

16. Процентные доходы и расходы

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	4000	8259
Корреспондентские счета в других банках	8562	11038
<i>Итого процентных доходов</i>	<i>12562</i>	<i>19297</i>
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие/расчетные счета	0	1040
<i>Итого процентных расходов</i>	<i>0</i>	<i>1040</i>
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная	12562	18257

17. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	5815	13068
Комиссия по кассовым операциям	205	164
Комиссия за ведение счета	1176	1221
Комиссия за проведение конверсионных операций	0	909
Прочее	2901	416
<i>Итого комиссионных доходов</i>	<i>10097</i>	<i>15778</i>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	4516	2664
Плата за инкассацию	27	33
Прочее	2897	1358
<i>Итого комиссионных расходов</i>	<i>7440</i>	<i>4055</i>
Чистый комиссионный доход/[расход]	2657	11723

18. Прочие операционные доходы

	31.12.2012	31.12.2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	68	47
Штрафы полученные	0	0
Доходы от хранения ценностей	0	0
Доходы от субаренды	20	20
Доходы от предоставления копий различных документов и справок	113	110
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	0	0
Прочие	54	141
Итого операционных доходов	255*	318**

*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму -15.

**Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С16 на сумму -29.

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО в течение отчетного года не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2012	31.12.2011
Затраты на персонал	11 107	11 705
Амортизация основных средств	-113	191
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 330	1 811
Расходы по арендной плате	3 318	2 312
Расходы по приобретению материальных ценностей	1 238	482
Расходы по обслуживанию программных продуктов	1 801	1 657
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 381	1 086
Прочее	1 113	961
Итого операционных расходов	21 175*	20 205**

*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17.2 на сумму -2 и корректировки С28 на сумму 113.

** Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С17.2 на сумму 215 и корректировки С28 на сумму 219.

21. Налог на прибыль

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	2439	1012
Изменения, связанные с возникновением временных разниц	7	-11
Сторно отложенного налогообложения за прошлые отчетные	11	245
Расходы по налогу на прибыль за год	2457*	1246**

*Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С20 на сумму -127.

** Разница между суммами в примечании и в Отчете о движении денежных средств возникла в связи с применением корректировки С20 на сумму 66.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. По состоянию за 31.12.2012 отложенный налоговый пассив составил 7 тыс. рублей (по состоянию за 31.12.2011 отложенный налоговый актив составил 11 тыс. рублей.).

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тыс.руб.	Налоговые активы		Налоговые обязательства		Чистая позиция	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Резерв под внебалансовые обязательства кредитного характера и прочие активы		-11	7		7	-11
Налоговый актив/(обязательство)		-11	7		7	-11

22. Управление рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

РНКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. РНКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. РНКО осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, РНКО управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска РНКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. РНКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО за 31 декабря 2011 г. и за 31 декабря 2012 года.

	Россия		Другие страны		Итого	
	31.12.2012	31.12.2011	30.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	604 197	675 382	-	-	604 197	675 382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 669	5 375	-	-	4 669	5 375
Средства в других банках	82 489	80 000	-	-	82 489	80 000
Основные средства	790	527	-	-	490	527
Налоговые активы	0	23	-	-	0	23
Отложенный налоговый актив	0	11	-	-	0	11
Прочие активы	335	459	-	-	335	459
Итого активов	692 480	761 777	-	-	692 480	761 777
Обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	2	-
Средства клиентов	197 518	27 5660	-	-	197 518	275 660
Прочие обязательства	214	719	-	-	214	719
Налоговые обязательства	72	211	-	-	72	211
Отложенный налоговый пассив	7	-	-	-	7	-
Итого обязательств	197 813	276 590	-	-	197 813	276 590
Чистая балансовая позиция по состоянию	494 667	485 187	-	-	494 667	485 187

Валютный риск.

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

	Рубли		Доллары США		ЕВРО		Итого	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	587919	658703	12289	14101	3989	2578	604197	675382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4669	5375	-	-	-	-	4669	5375
Средства в других банках	80058	80000	2431	-	-	-	82489	80000
Основные средства	790	527	-	-	-	-	790	527
Налоговые активы	-	23	-	-	-	-	-	23
Отложенный налоговый актив	-	11	-	-	-	-	-	11
Прочие активы	335	459	-	-	-	-	335	459
Итого активов	673771	745098	14720	14101	3989	2578	692480	761777
Обязательства								
Средства банков	2	-	-	-	-	-	2	-
Средство клиентов	182969	267789	13051	7852	1498	19	197518	275660
Прочие обязательства	207	719	-	-	7	6	214	719
Налоговые обязательства	72	211	-	-	-	-	72	211
Отложенный налоговый пассив	7	-	-	-	-	-	7	-
Итого обязательств	183257	268713	13051	7852	1505	6	197813	276590
Чистая балансовая позиция	490514	476385	1669	6249	2484	2553	494667	485187

Риск ликвидности.

	До восстановления и до 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 10 лет		С неопределенным сроком		Итого	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	604197	675382									604197	675382
Обязательные резервы и их эквиваленты									4669	5375	4669	5375
Средства в других банках	2489				80000	80000					82489	80000
Основные средства							790	527			790	527
Налоговые активы		23										23
Отложенный налоговый актив		11										11
Прочие активы	335	459									335	459
Итого активов	607021	675875			80000	80000	790	527	4669	5375	692480	761777
Обязательства												
Средства банков	2										2	
Средства клиентов	197518	275660									197518	275660
Прочие обязательства	199	713			15						214	713
Налоговые обязательства	72	211									72	211
Отложенный налоговый пассив	7										7	
Итого обязательств	197798	276590			15						197813	276590
Чистый разрыв ликвидности	409223	399285			79985	80000	790	527	4669	5375	494667	485187
Совокупный разрыв ликвидности	409223	399285	409223	399285	489208	479285	489998	479812	494667	485187		

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. РНКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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 процентной ставки.

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 вызывать убытки.

РНКО подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по размещенным средствам, а именно кредитам оставались в пределах 5-6% (в 2011 году применялись ставки 5-6%).

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. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления.

23. Управление капиталом

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 494525 тысяч рублей (2011 год: 484858 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, РНКО должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов РНКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	484977	452092
Добавочный капитал	9548	32766
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	494525	484858

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

25. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность:

- начисление расходов по хозяйственным операциям в размере 53 тыс.рублей
- корректировка налога на прибыль в размере 10 тыс.рублей.

26. 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

РНКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. РНКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения. 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.

Налог на прибыль

РНКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль

Учетная политика в сфере применения профессиональных суждений для исчисления налога на прибыль в 2013 году меняться не будет.

Председатель Правления

Главный



Ларина В.Г.

Маркова С.В.