

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Расчетная небанковская кредитная организация "Инновационный расчетный центр" Закрытое акционерное общество

сокр. –      РНКО «ИРЦ» (ЗАО)

(далее по тексту – «РНКО»).

Основной вид деятельности РНКО:      Банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии РНКО на осуществление банковских операций:      № 3447-к от 24.10.2011 г.

Филмалы:      нет

Представительства:      нет

Адрес регистрации:      121351, г. Москва, ул. Коцюбинского, д. 4

Фактическое местонахождение      119180, г. Москва, ул. Малая Полянка, д. 5

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **26.06.2012** решением Совета РНКО.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о совокупном доходе РНКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках РНКО.

РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством РНКО текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения РНКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для РНКО, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение

дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

• Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые

• Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организаций-должников долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

• Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

• «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

#### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись и досрочному использованию какие либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые РНКО не приняла досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт

## Финансовая отчетность

### РНКО «ИРЦ» (ЗАО)

за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств РНКО, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения 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.

- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей

отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **2.2 Консолидация**

РНКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний

## **2.3 Сегментная отчетность**

РНКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги РНКО свободно не обращаются на денежных рынках, и РНКО не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях).

## **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевыми инструментами исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО.

## **2.7 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. РНКО распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: ссуды и дебиторская задолженность; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непрямые производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые классифицированы РНКО как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения РНКО средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению РНКО по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению РНКО, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления РНКО востановки денежных средств / получения РНКО денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед РНКО;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед РНКО;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные РНКО и направленные в фонд поддержания ликвидности;

- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства РНКО:

оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);

оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства РНКО по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки РНКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

## **2.9 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием РНКО услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

## **2.10 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату РНКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной РНКО информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении РНКО льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что РНКО не решилась бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отожествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала РНКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если РНКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска. Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих

влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объема). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются РНКО для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

## **2.11 Основные средства**

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

## **2.12 Операционная аренда**

Когда РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.13 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если РНКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.14 Выпущенный капитал**

### **Стоимость собственного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

## **2.15 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые РНКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.16 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность РНКО подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью РНКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели РНКО.

Политика РНКО по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. РНКО регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется РНКО в соответствии с утвержденной политикой. Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

РНКО находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности РНКО; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, РНКО ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.



### 3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

РНКО управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. РНКО структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. В РНКО утверждаются лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### Обеспечение

Для ослабления кредитного риска РНКО применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. РНКО могут использоваться следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- ипотека жилой недвижимости;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевы ценные бумаги.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика РНКО по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития РНКО не считает целесообразным разработку и внедрение каких либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резерва на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2011	2010
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	18 752	33 638
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Финансовые активы:</b>		
• Кредиты и займы другим банкам	-	6 400
• Кредиты и займы клиентам	-	1 848
Малый и средний бизнес	-	1 848
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	2 792
	<u>18 752</u>	<u>44 678</u>

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности РНКО кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наим худшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальным убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

**Концентрация кредитного риска**

**(a) По географическому признаку**

РНКО распределяет воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов. По состоянию на отчетную дату все финансовые активы, а также прочая дебиторская задолженность, сконцентрированы в России.

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на РНКО путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	2011	Финансовые институты	Прочие отрасли	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках		18 752	-	18 752
		18 752	-	18 752
<b>2010</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках		33 638	-	33 638
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам		6 400	-	6 400
• Кредиты и займы клиентам				
Корпоративные клиенты:				
Малый и средний бизнес		-	1 848	1 848
Торговая и прочая дебиторская задолженность		-	2 792	2 792
		40 038	4 640	44 678

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская задол- женность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	-	-	-	18 752	18 752
Валовая стоимость	-	-	-	18 752	18 752
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	-	-	-
Чистая стоимость	-	-	-	18 752	18 752
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	8 000	1 498	2 792	33 638	45 928
Обесцененные активы	-	700	-	-	700
Валовая стоимость	8 000	2 198	2 792	33 638	46 628
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(1 600)	(350)	-	-	(1 950)
Чистая стоимость	6 400	1 848	2 792	33 638	44 678

#### **Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности РНКО включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS 39. Валовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 18 752 тыс.руб. (2010: 45 928 тыс.руб.).

#### **Просроченные, но необесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

По состоянию на отчетную дату РНКО не имеет просроченных, но не обесцененных кредитов

#### **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату в балансе РНКО отсутствуют.

#### **3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода РНКО не вступала во владение активами, которые она удерживала в качестве обеспечения.

#### **3.2 Рыночный риск**

РНКО находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. РНКО различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, РНКО ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют. Результаты стресс-тестов рассматриваются руководством РНКО и Советом РНКО.

### 3.2.2 Валютный риск

РНКО осуществляет операции только в валюте РФ и не находится под воздействием валютного риска

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. РНКО подвержена процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения. РНКО устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки. В таблице ниже обобщены данные о воздействии на РНКО процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости и разбиты по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19 410	-	-	-	-	19 410
	<u>19 410</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19 410</u>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(3 218)	-	-	-	-	(3 218)
• Средства клиентов	(6 301)	-	-	-	-	(6 301)
• Прочие заемные средства	(103)	-	-	(2 500)	-	(2 603)
	<u>(9 622)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2 500)</u>	<u>-</u>	<u>(12 122)</u>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>9 788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 500)</b>	<b>-</b>	<b>7 288</b>
<b>2010</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	34 582	-	-	-	-	34 582
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	-	6 400	-	-	-	6 400

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Кредиты и займы клиентам	1 498	350	-	-	1 848
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 792	-	2 792
	35 080	6 750	2 792	-	45 622
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
<b>Финансовые обязательства:</b>					
• Средства других банков	(7 800)	(8 000)	-	-	(15 800)
• Средства клиентов	(4 409)	-	-	-	(4 409)
• Прочие заемные средства	1 366	(460)	(2 500)	-	(3 326)
	(12 575)	(8 460)	(2 500)	-	(23 535)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>23 505</b>	<b>(1 710)</b>	<b>2 792</b>	<b>(2 500)</b>	<b>22 087</b>

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у РНКО трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. РНКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые РНКО, включают:

- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

#### 3.3.2 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие и платежу денежные потоки РНКО по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда РНКО управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Финансовые обязательства:</b>						
• Средства других банков	3 218	-	-	-	-	3 218
• Средства клиентов	6 301	-	-	-	-	6 301
• Прочие заемные средства	103	-	-	2 500	-	2 603

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>9 622</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 500</b>	<b>-</b>	<b>12 122</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	19 617	-	-	-	-	19 617
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	7 800	8 000	-	-	-	15 800
• Средства клиентов	4 409	-	-	-	-	4 409
• Прочие заемные средства	366	460	-	2 500	-	3 326
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>12 575</b>	<b>8 460</b>	<b>-</b>	<b>2 500</b>	<b>-</b>	<b>23 535</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	36 311	6 750	2 792	-	-	45 853

### 3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату РНКО не имеет производных финансовых инструментов.

### 3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой выпадающие из условий контрактов.

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>2011</b>				
Обязательства по операционной аренде	51 863	-	-	51 863
	<b>51 863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 863</b>

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости. Ниже раскрыто содержание применяемых РНКО оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

#### Кредиты и займы клиентам, другим банкам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

#### **Средства клиентов, других банков, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

### **3.5 Управление капиталом**

Целями РНКО в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где РНКО осуществляет свою деятельность;

сохранение способности РНКО продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы она могла бы обеспечивать доходность акционерам РНКО и выгоды другим посредникам;

поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется РНКО ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях.

Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

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

	2011	2010
Основной капитал	19 090	19 090
Дополнительный капитал	1 055	3 780
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>20 145</b>	<b>22 870</b>

В течение отчетного и прошлого периодов РНКО соблюдались все внешние требования к уровню капитала.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

РНКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

#### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

РНКО анализирует свои финансовые активы на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, РНКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по таким активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине указанной выше РНКО не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	658	944
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	18 752	33 638
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>19 410</b>	<b>34 582</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности РНКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

Нижне представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	-	-	8 000
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	(1 600)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>	-	-	<b>6 400</b>
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	-	-	2 198
Прочие	-	-	-
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	-	-	<b>2 198</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	(350)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	-	-	<b>1 848</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>			
Торговая дебиторская задолженность	-	-	2 792
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	-	-	<b>2 792</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	-	-	<b>2 792</b>



**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы**

Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках

6 18 752 33 638

**Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"**

**18 752 44 678**

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 600	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 600)	1 600
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	1 600
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
Корпоративные клиенты		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	350	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(350)	350
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	350
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 950	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 950)	1 950
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	1 950

Информация об объеме ссуд и дебиторской задолженности лиц, связанных с РНКО, раскрыта в Примечании 19

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

	Классы основных средств		Всего
	Компьютерная и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	
Срок полезной службы, лет	3-5	5-10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	697	545	1 242
Валовая стоимость на 31.12.2010	697	483	1 180
Валовая стоимость на 31.12.2011	676	483	1 159
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	697	293	990
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	697	285	982
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	676	335	1 011
<b>Выводка балансовой стоимости:</b>			
Балансовая стоимость на 31.12.2009	.	252	252
Выбытия	.	(62)	(62)
Амортизация	.	(32)	(32)
Прочие изменения	.	40	40
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>.</b>	<b>198</b>	<b>198</b>
Выбытия	(21)		(21)
Амортизация	.	(50)	(50)
Прочие изменения	21	-	21
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>.</b>	<b>148</b>	<b>148</b>

**Обесценение**

Основные средства обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	2 792
Требования по текущим налогам на прибыль		-	274
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		12 693	127
<b>Итого прочие активы</b>		<b>12 693</b>	<b>3 193</b>

В отчетность предшествующего периода РНКО были внесены изменения по признанию в качестве торговой дебиторской задолженности требований по компенсации процентных расходов РНКО как доверительного управляющего в размере 2 792 тыс.руб.

**Обесценение**

Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности составляет на отчетную дату 13 083 тыс.руб. (2010: 3 193 тыс. руб.), оценочный резерв на покрытие убытков от обесценения – 390 тыс.руб. (2010: 0 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	-	8 000
Счета до востребования и овернайт	3 218	7 800
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 218</b>	<b>15 800</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	6 301	4 409
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 301</b>	<b>4 409</b>
<b>Прочие заемные средства</b>		
Краткосрочные займы	2 603	3 326
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>2 603</b>	<b>3 326</b>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>12 122</b>	<b>23 535</b>

В составе прочих заемных средств отражены привлеченные средства, направленные в объединенный фонд поддержания ликвидности.

В периоде РНКО принимала на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 19.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Обязательства по текущим налогам на прибыль		138	-
Отложенные налоговые обязательства	17	7	-
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>145</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	16 600	16 600
	<b>16 600</b>	<b>16 600</b>
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	2 490	2 490
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1 101	3 827
	<b>3 591</b>	<b>6 317</b>
	<b>20 191</b>	<b>22 917</b>

**Выпущенный капитал**

Нижне представлена информация о структуре выпущенного капитала:

	Количество акций, шт.	Обыкновен- ные акции	Привилегиро- ванные акции	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Всего
<b>По состоянию на</b>						
31.12.2009	16 600	16 600	-	-	-	16 600
<b>По состоянию на</b>						
31.12.2010	16 600	16 600	-	-	-	16 600
<b>По состоянию на</b>						
31.12.2011	16 600	16 600	-	-	-	16 600

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Выпущенный капитал на отчетную дату составляет 16 600 тыс.руб. (2010: 16 600 тыс.руб.). Изменений выпущенного капитала в течение периода не было.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции РНКО полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс.руб. за акцию.

Ниже представлена информация о составе акционеров РНКО по состоянию на отчетную дату и дату предшествующего периода:

	2011		2010	
ЗАО ИСК "Металприбор"	3 320	20,00%	3 320	20,00%
ОАО "Группа ДВМ" (ИК)	3 320	20,00%	3 320	20,00%
КБ "Инвестрастбанк"				
(ООО)	3 320	20,00%	3 320	20,00%
ОАО "Группа ДВМ" (ИК)	-	0,00%	3 320	20,00%
ООО "ЮГРА СЕРВИС"				
	3 320	20,00%	-	0,00%
АКБ "Балтика" (ЗАО)	1 660	10,00%	1 660	10,00%
ЗАО "Аском"	830	5,00%	1 660	10,00%
ООО "ТРАСТ СЕРВИС"				
	830	5,00%	-	0,00%
	<b>16 600</b>		<b>16 600</b>	

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток РНКО, по национальным правилам учета, составил 2 744 тыс. руб.

**Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация о размере сформированных резервов:

	2011	2010
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	2 490	2 490
	<b>2 490</b>	<b>2 490</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	770	2 283
	<b>770</b>	<b>2 283</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(571)	(1 583)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>199</b>	<b>700</b>

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В отчетность предшествующего периода РНКО были внесены изменения по уменьшению процентного расхода РНКО на сумму 2 792 тыс.руб. и по признанию указанной суммы в качестве требований по компенсации процентных расходов РНКО как доверительного управляющего в составе торговой дебиторской задолженности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	614	12 327
- доверительными и другими фидуциарными операциями	1	
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	225	200
	<u>840</u>	<u>12 527</u>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(52)	(62)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(80)	
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(80)	(97)
	<u>(212)</u>	<u>(159)</u>
	<u>628</u>	<u>12 368</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочий доход**

	2011	2010
Другой доход	-	714
	<u>-</u>	<u>714</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы**

	2011	2010
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	2 473	4 416
Амортизация:		
- по основным средствам	50	32
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		32

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- минимальные арендные платежи	718	1 813
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	797	399
Организационные и управленческие расходы:		
подготовка и переподготовка кадров	6	85
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	62	399
аудит	172	160
- публикация отчетности	8	6
- страхование	26	112
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	243	513
- прочие организационные и управленческие расходы	803	876
	<b>5 358</b>	<b>8 811</b>

В составе расхода на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 19.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	138	29
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	7	-
	<b>145</b>	<b>29</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	(7 581)	3 021
Теоретический налог/(возмещение налога)	(516)	604
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	661	(575)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<b>145</b>	<b>29</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Расходы будущих периодов	-	2	-	2
	-	2	-	2
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(9)	-	(9)
	-	(9)	-	(9)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	-	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

**• Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности РНКО в судебные органы могут поступать иски в отношении РНКО. Исходя из собственной оценки РНКО считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для РНКО, и, соответственно, не сформировала оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

**• Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.



**Финансовая отчетность****РНКО «ИРЦ» (ЗАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 совокупном доходе содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению РНКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, РНКО не сформировала оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату РНКО не имеет договорных обязательств капитального характера.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда РНКО выступает арендатором:

	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:	
до 1 года	51 863
	<u>51 863</u>

• **Обязательства кредитного характера**

По состоянию на отчетную дату РНКО не имеет контрактных внебалансовых обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У РНКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности РНКО совершала операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: размещение и привлечение средств и другие.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

		Другие связанные стороны
	2011	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
<b>по состоянию на конец периода</b>		
Средства в кредитных организациях	18 717	
<b>Итого:</b>	<b>18 717</b>	
Процентный доход	247	
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
<b>по состоянию на конец периода</b>		
Средства кредитных организаций	3 001	
Средства клиентов	404	
<b>Итого:</b>	<b>3 405</b>	
Процентный расход	-	
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	537 750	
Другие расходы	289	
	2010	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
<b>по состоянию на конец периода</b>		
Средства в кредитных организациях	33 495	
<b>Итого:</b>	<b>33 495</b>	
Процентный доход	1 576	
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
<b>по состоянию на конец периода</b>		
Средства кредитных организаций	7 800	
Средства клиентов	186	
<b>Итого:</b>	<b>7 986</b>	
Процентный расход		
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	5 821	
Другие расходы	393	

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2011	2010
<b>Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения</b>		
	1 799	3 497
	<b>1 799</b>	<b>3 497</b>

**Финансовая отчетность**  
**РНКО «ИРЦ» (ЗАО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты**

Вся полученная РНКО после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующие события после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления  
Андреев Л.И.

Главный бухгалтер  
Любарев И.А.

