

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РНКО «РБЦ» (ООО) на 31 декабря 2012 года

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Расчетный Банковский Центр» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – РНКО «РБЦ» (ООО)).

При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых РНКО «РБЦ» (ООО).

I. Основная деятельность РНКО «РБЦ» (ООО)

РНКО «РБЦ» (ООО) – это расчетная небанковская кредитная организация, учрежденная в 2008 году в форме общества с ограниченной ответственностью с фирменным наименованием НКО «Инвестприват» (ООО), в 2010 году было изменено фирменное наименование на РНКО «РБЦ» (ООО).

В связи с внесением изменений в ранее принятые законодательные акты Российской Федерации и вступлением в силу новых, касающиеся банковской деятельности и наименования отдельных банковских операций 26.04.2012 г. РНКО была получена новая лицензия.

Согласно лицензии Банка России РНКО «РБЦ» (ООО) как расчетная небанковская кредитная организация вправе осуществлять только следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации, а также за рубежом.

Местонахождение РНКО «РБЦ» (ООО): 115035, РФ, г. Москва, Овчинниковская наб., дом 22/24, стр. 1.

Среднегодовая численность персонала РНКО «РБЦ» (ООО) составила в 2012 году 12 человек (в 2011 году: 15 человек).

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Информация о структуре участников РНКО «РБЦ» (ООО) приведена в примечании «Чистые активы участников».

В течение 2011 года, до анализируемого периода, основным направлением деятельности РНКО «РБЦ» (ООО) являлось осуществление функций расчетного агента, обеспечивающего проведение расчетов по банковским картам «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» в рамках таможенной платежной системы. Таможенная платежная система «ЗЕЛЕНый

КОРИДОР» – система уплаты таможенных пошлин, налогов и таможенных сборов посредством микропроцессорных банковских карт, целью которой является гарантированность своевременного и полного поступления таможенных платежей на счет Федерального казначейства с минимизацией финансовых и временных затрат со стороны плательщиков. РНКО осуществляла обслуживание участников расчетов данной системы.

8 ноября 2011 года Федеральная Таможенная Служба приостановила прием карт платежной системы "ЗЕЛЕНый КОРИДОР", выпускаемых банками на основании договора об эмиссии карт ООО «ТПС». ФТС объясняла отключение переносом серверов, обеспечивающих взаимодействие с платежными системами, в свой новый центр обработки данных. На основании заявления ООО "Таможенная платежная система" о необоснованном прекращении ФТС приема таможенных карт для оплаты платежей Федеральной Антимонопольной Службой 08 февраля 2012 года было возбуждено дело в отношении Федеральной таможенной службы по признакам ограничения конкуренции среди платежных систем.

Несмотря на тот факт, что Антимонопольным ведомством было выдвинуто предписание об устранении нарушений в отношении ООО «Таможенная платежная система», ФТС России намеренно продолжало затягивать сроки возобновления работы. Все предпринимаемые ООО "ТПС" меры по восстановлению функционирования платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» в 2012 году не принесли успеха, и платежная система не смогла возобновить операции по упомянутым платежным картам.

В связи с расторжением 17 сентября 2012 года по инициативе ФТС России Генерального соглашения об организации уплаты таможенных и иных платежей с применением банковских карт таможенной платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» ООО «Таможенная платежная система» больше не имела возможности осуществлять функции координатора эмиссии банковских карт «ЗЕЛЕНый КОРИДОР». С ноября 2012 года ООО «Таможенная платежная система» прекратила выпуск и обслуживание карт «ЗЕЛЕНый КОРИДОР». По вышеназванным причинам в РНКО были прекращены все операции по платежным картам "ЗЕЛЕНый КОРИДОР", а также были расторгнуты обеспечивающие договоры с участниками платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР».

На данный момент, а именно на 01 января 2013 года РНКО «РБЦ» осуществляет расчетное обслуживание юридических лиц. Являясь участником системы БЭСП (Банковские Электронные Срочные Платежи - система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России для проведения крупных/срочных платежей в валюте РФ), РНКО предлагает возможность проведения срочных расчетов в течение всего операционного дня МЦИ, вплоть до завершающего рейса.

РНКО не размещает денежные средства в кредиты юридических лиц, сохраняя тем самым средства клиента и осуществляя срочные расчеты, которые не зависят от текущей экономической ситуации, что в настоящее время является приоритетным для клиента.

РНКО не осуществляет выдачу банковских гарантий и поручительств. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, производится исключительно в депозиты в валюте Российской Федерации в Банке России на основании Генерального депозитного соглашения с Банком России № 34870171 от 18.03.2011, а также в кредиты и депозиты в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой РНКО «РБЦ» (ООО) осуществляет свою деятельность.

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками, акционерами) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ, развитию инновационных технологий, ориентированных на модернизацию экономики страны.

Согласно разработанному Минэкономразвития РФ «Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» в консервативном варианте прогноза ожидается повышение темпов роста в 2013 году до 4,9%.

По мнению рейтингового агентства Standard & Poor's 2012 год стал удачным для отечественного банковского сектора. Российские банки в целом восстановились после кризиса 2008—2009 годов и сейчас показывают одни из лучших результатов в мире. Так, в 2011 году кредитование частного сектора продемонстрировало стремительный рост — почти на 30%. И это самый высокий показатель на территории СНГ. Для сравнения: рост кредитного портфеля банков Казахстана составил около 15%, банков Украины — около 10%. В 2012 году рост кредитования продолжился. С января по сентябрь кредитные портфели российских банков в целом выросли еще на 12%. По итогам года рост должен составить 18—20%. Все это должно позволить банкам начать следующий финансовый год с достаточно хороших позиций. Впрочем, не все так просто. Увеличение кредитных портфелей сопровождалось негативными изменениями в секторе. Аналитики S&P выделили две тенденции, повышающие риски для банков в наступающем году. Во-первых, банки стали очень зависимы от финансирования, предоставляемого Центральным банком. Во-вторых, очень быстрый рост розничного кредитования носил спекулятивный характер, что увеличивает кредитные риски, особенно если прибыльность банков будет недостаточной для формирования резервов. Кроме этого, никуда не делась вечная проблема всей российской экономики — высокая зависимость от цен на сырьевые товары. Резкое снижение цен на нефть может крайне негативно повлиять на российскую экономику, а значит, и на банковский сектор, что приведет к давлению на качество активов и показатели ликвидности банков.

Смогут ли эти негативные факторы помешать банковскому сектору в 2013 году? В Standard & Poor's настроены оптимистично. Согласно базовому сценарию агентства, цены на нефть будут колебаться на уровне текущих значений или немного понизятся. Рост ВВП замедлится до менее 4%, но все равно будет выше, чем у большинства стран Западной Европы. Все это позволит банковскому сектору стабильно развиваться. Финансовые

результаты в 2013 году, скорее всего, вновь будут высокими. Средний показатель чистой процентной маржи в секторе составит 4,5—5%, а средний показатель доходности капитала будет колебаться в пределах 15—18%. Российские банки продолжают позитивную тенденцию последних лет и будут догонять банки развитых стран по показателям эффективности затрат. У 30 крупнейших российских банков эффективность затрат может составить 45—50%. Для сравнения: у бразильских банков этот показатель составляет 52%, а у турецких — 49%. Рост кредитования в целом составит около 18—20%. Розничное кредитование немного замедлится из-за ужесточения требований ЦБ. Рост розничного кредитования может составить 20—25%, а корпоративного — 10—15%. Депозиты будут расти плавно.

В уходящем году государственные банки по-прежнему занимали лидирующие позиции в финансовом секторе страны. Их рыночная доля увеличилась после кризиса. Благодаря финансовой помощи от государства банки с государственным участием могли приобретать более слабые частные организации. В итоге сейчас четырем крупнейшим банковским группам, связанным с государством (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и банки группы ВЭБ — Глобэкс и Связьбанк), принадлежит около 56% активов банковского сектора (по данным на сентябрь 2012 года). Только на долю Сбербанка приходится 29% активов банковской системы и 34% совокупных кредитов, выданных российскими банками. И в 2013 году эта ситуация существенно не изменится. В S&P считают, что правительство сохранит контроль над банковским сектором. Хотя первый шаг (продажа 7,6% акций Сбербанка в сентябре 2012 года) был сделан, процесс приватизации будет медленным и постепенным. Поэтому структура рынка в течение ближайших двух лет вряд ли существенно изменится. Связанные с государством банки по-прежнему будут получать большую административную поддержку и нести более низкие, чем в среднем по сектору, издержки.

В последние два года российским банкам сложно было занимать деньги за рубежом. И значительного притока средств из-за рубежа в 2013 году банкам ждать не стоит. Пока что внешние финансовые рынки доступны примерно для 20 из 950 российских банков. Иностранные инвесторы по-прежнему с осторожностью относятся к развивающимся рынкам, и, несмотря на хорошую способность внутренней генерации капитала у российских банков, она является недостаточной для поддержания роста кредитования на уровне выше 20% в год, объясняют в S&P.

Базовый вариант указанного выше прогноза Минэкономразвития РФ, как отмечено в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (одобрена Советом Директоров Банка России 28.10.2011 г.), «...отражает развитие экономики в условиях реализации активной государственной политики, направленной на улучшение инвестиционного климата, повышение конкурентоспособности, стимулирование экономического роста и модернизации, а также на повышение эффективности расходов бюджета. Также прогноз Минэкономразвития РФ предполагает, что в 2012 - 2013 гг. движение цены нефти сорта Urals возможно в диапазоне 60 - 90 долларов США за баррель.

Таким образом, мировая конъюнктура сырьевого рынка (энергоносители, металлы и т.д.) будет способствовать росту доходов Российской Федерации.

Дополнительные доходы от экспорта энергоносителей, металлов и иных товаров внешней торговли Российской Федерации будут стимулировать рост инвестиционных и потребительских расходов, а рост добычи газа будет направлен на увеличение экспорта в физическом выражении.

Правительство Российской Федерации рассчитывает на то, что реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста валового внутреннего продукта, хотя различия в соотношениях темпов прироста будут постепенно сокращаться. Кредитные организации сохраняют и укрепят свою роль ведущих финансовых посредников.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность РНКО «РБЦ» (ООО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы будут применяться последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

РНКО «РБЦ» (ООО) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемый при подготовке настоящей финансовой отчетности регламент составления финансовой отчетности соответствует требованиям действующих Международных стандартов финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2013 года и Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (письмо № 16-Т от 05.12.2013).

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Согласно Указанию Банка России № 2964-У от 16.01.2013 г. опубликование финансовой отчетности РНКО «РБЦ» (ООО) будет осуществлено на сайте кредитной организации по следующему адресу: <http://www.24rbc.ru/>.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Регламенте РНКО «РБЦ» (ООО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности.

или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные и высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов;
- все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»;

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса РНКО «РБЦ» (ООО) использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на дату осуществления операций или отчетную дату.

Любые прибыли и убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО «РБЦ» (ООО). Они учитываются и отражаются в отчетности по амортизированной стоимости и исключаются из

состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

В течение 2012 года РНКО не перечисляла средства в счет обязательных резервов, так как согласно пункту 5.2 Положения Центрального Банка 342-П от 07.08.09 г. использовала право на усреднение обязательных резервов.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

РНКО «РБЦ» (ООО) классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам, включая Банк России.

Средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются, начиная с момента размещения денежных средств. При первоначальном признании средства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 (юридическим лицам). Кредиты, выданные по процентным ставкам

отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

РНКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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 в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

РНКО не приобретает кредиты у третьих сторон.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая

стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

РНКО «РБЦ» (ООО) учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (IAS 16, п. 30). 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 совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- Автомобили;
- Компьютерная и оргтехника;
- Прочее оборудование;
- Улучшение арендованного имущества;
- Незавершенное строительство.

Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление.

В виду специфики объектов основных средств и отсутствия сопоставимых рыночных данных, для определения справедливой стоимости объектов используется метод амортизированной восстановительной стоимости.

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы	- 2,5%
Оборудование связи, прочее оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10%
Легковой транспорт	- 20%
Компьютерная техника	- 35%
Прочее банковское оборудование	- 20%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации.

Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, призванные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Когда РНКО «РБЦ» (ООО) выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем арендатору, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Прочие активы

В составе дебиторской задолженности и прочих активов в Балансе РНКО «РБЦ» (ООО) отражены следующие статьи:

- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Расходы будущих периодов»;
- «Предоплаты по налогам»;
- «Прочая дебиторская задолженность».

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность, в основе которой лежат поставка продукции или оказание услуг.

Расходы будущих периодов представляют собой оплаченные расходы будущих периодов и отражаются в финансовой отчетности в качестве активов до их отнесения на расходы соответствующего периода. Расходы будущих периодов оцениваются по первоначальной стоимости.

К прочей дебиторской задолженности относятся все суммы, которые представляют собой активы и не могут быть отражены ни в одной другой статье краткосрочных активов: дебиторская задолженность сотрудников и руководителей, требования по возмещению ущерба или аналогичная задолженность.

Первоначальная стоимость дебиторской задолженности и прочих активов признается равной фактическим затратам за минусом предоставленных скидок. При последующей оценке дебиторской задолженности в отчетности применяется меньшая из двух величин: фактические затраты или чистая стоимость реализации, представляющая собой чистую сумму денежных средств, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде РНКО «РБЦ» (ООО) заемные средства не получало.

Обязательства перед участниками РНКО «РБЦ» (ООО), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе РНКО «РБЦ» (ООО) определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его РНКО «РБЦ» (ООО)- эмитента в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

РНКО «РБЦ» (ООО) классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой оплаченные доли участников в уставном капитале РНКО «РБЦ» (ООО), 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 «РБЦ» (ООО) определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью доли участия в уставном капитале общества.

Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием учредителей и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Прочие обязательства

В составе прочих обязательств Баланса РНКО «РБЦ» (ООО) отражаются следующие статьи:

- «Начисленные обязательства по налогу на прибыль и другим налогам»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Прочие».

Кредиторская задолженность учитывается по стоимости, указанной в счете.

Задолженность по расчетам с поставщиками отражается в учете в момент, когда к РНКО «РБЦ» (ООО) переходит право собственности на товар или когда он получает услугу. Обязательства, связанные с получением платежей (авансы полученные), признаются в момент получения соответствующих платежных средств. Перечисленные средства считаются произведенными в момент зачисления соответствующих сумм на лицевые счета.

Отражение доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод РНКО «РБЦ» (ООО) за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению чистых активов участников, не связанного с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод РНКО «РБЦ» (ООО) за отчетный период в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению чистых активов участников, не связанного с их распределением между участниками.

Доходы подразделяются на:

- выручку РНКО «РБЦ» (ООО) - виды доходов по банковским операциям (проценты и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги);
- прочие доходы - все иные поступления, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, в том числе выручка от реализации товарно-материальных ценностей, принадлежащих РНКО «РБЦ» (ООО) на праве собственности, и доходы от арендной деятельности.

Расходы подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности (проценты, комиссионные, убытки по ссудам и авансам; общие административные расходы);
- прочие расходы.

По признаку принадлежности к отчетному периоду доходы и расходы подразделяются на:

- доходы/расходы текущего периода: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода;
- отложенные доходы/расходы: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках будущих отчетных периодов. Такие доходы и расходы признаются в балансе РНКО «РБЦ» (ООО) в качестве пассива/актива (авансы и доходы/расходы будущих периодов).

Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;
- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

Доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве доходов в момент возникновения права на доход. Доходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Расходы отчетного периода классифицируются как:

- расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов;
- расходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения доходов.

Расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве расходов в момент возникновения права на доход. Расходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на

прибыль, действующих на дату составления 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

В течение отчетного периода иностранной валюты на балансе РНКО «РБЦ» (ООО) не числилось.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у РНКО «РБЦ» (ООО) обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств РНКО «РБЦ» (ООО) потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления во внебюджетные фонды

РНКО «РБЦ» (ООО) производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов кредитной организации, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты РНКО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевыми инструментами по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемых через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в

силу для годовых периодов, начинающихся 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 в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитет по интерпретациям ежегодно выпускают новые стандарты и интерпретации, а также изменения, дополнения, уточнения и усовершенствования действующих стандартов и интерпретаций. Цель данного обзора – обратить внимание на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые должны быть учтены при составлении отчетности за 2012 год. Для принятия решений о порядке применения новых и измененных стандартов или интерпретаций в конкретной компании, необходимо детально изучить соответствующий стандарт или интерпретацию. Необходимо учитывать, что некоторые изменения порядка составления

отчетности могут повлечь изменения не только в системе учета, но и в системе информационных технологий компаний.

Перечень новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, обязательных к применению для целей отчетности за 2012 год:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов» разъясняет механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основе допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основе допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты.

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» разъясняет, каким образом компания должна возобновить представление финансовой отчетности согласно МСФО, после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Усовершенствование требований в отношении раскрытия информации о прекращении признания» требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих им обязательств. Кроме того, с целью предоставить пользователям финансовой отчетности возможности оценить характер продолжающегося участия компании в таких активах и риски, связанные с ним, поправкой предусматривается раскрытие информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.

Ниже приводятся стандарты, интерпретации и усовершенствования, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска отчетности - 31 декабря 2012. Указанные стандарты, интерпретации и усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Компании, составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны применить эти изменения с даты их вступления в силу, а также имеют право применить отдельные изменения в более раннем отчетном периоде (ранее применение стандартов и интерпретаций).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации» - «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с

установленными выплатами и переоценка земли и зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности компании. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в новой редакции) содержит как фундаментальные изменения (например, исключение механизма коридора и понятия ожидаемой доходности активов плана), так и разъяснения и изменения формулировок. Новая редакция стандарта может повлиять на финансовые результаты деятельности компаний, имеющих пенсионные планы. Новая редакция стандарта вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» требуют от компании раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Дата обязательного применения стандарта установлена 1 января 2015 г. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО:

- Усовершенствование МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно,

компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- Усовершенствование МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- Усовершенствование МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- Усовершенствование МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- Усовершенствование МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 022	4 317
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	4 126	18 268
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 148	22 585

Ограничений в использовании указанных денежных средств и их эквивалентов нет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	109 018	104 019
Итого кредитов банкам	109 018	104 019

По состоянию на 31.12.2012 г. средства в размере 23 000 тыс. руб. были размещены в депозит ОАО Банка «РОСТ», 43 000 тыс. руб. были размещены в виде межбанковского кредита в КБ «КИП-БАНК» (ООО), 43 000 тыс. руб. в виде межбанковского кредита в КБ «СОЮЗПРОМБАНК» (ООО). На основе мотивированных суждений все контрагенты были отнесены к I категории качества.

Размеры отчислений в резерв под обесценение кредитов определяются на основании мотивированного суждения руководства РНКО «РБЦ» (ООО) о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга и наличии обеспечения по кредиту.

Основными факторами, которые РНКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. Просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствует.

8. Прочие активы

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Прочие не финансовые активы</i>		
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) и страховым взносам	7	10
Предоплата по хозяйственным договорам	100	
Расходы будущих периодов	132	247
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	<i>239</i>	<i>257</i>
Итого прочих активов	239	257

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

9. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	88	843	931
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года</i>	<i>204</i>	<i>890</i>	<i>1 094</i>
<i>Накопленная амортизация</i>	<i>(116)</i>	<i>(47)</i>	<i>(163)</i>
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления за период	(71)	(173)	(244)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	17	670	687
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>204</i>	<i>890</i>	<i>1 094</i>
<i>Накопленная амортизация</i>	<i>(187)</i>	<i>(220)</i>	<i>(407)</i>

По состоянию на 31 декабря 2011 года основные средства составляли 931 тыс. руб. В течение 2012 года основные средства не приобретались и не выбывали. Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года составила 687 тыс. руб.

10. Средства других банков

	31.12.2012	31.12.2011
Средства на корреспондентских счетах	-	3
Счета участников расчетов	-	706
Итого средства других банков	-	709

В связи с расторжением 17 сентября 2012 года по инициативе ФТС России Генерального соглашения об организации уплаты таможенных и иных платежей с применением банковских карт таможенной платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР», был прекращен выпуск и обслуживание данных карт. По этим причинам в РНКО были прекращены все операции и расторгнуты договоры по обслуживанию счетов участников расчетов.

11. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов представлены расчетными счетами юридических лиц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2012	31.12.2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 959	12 405
Итого средства клиентов	5 959	12 405

По состоянию на 31 декабря 2012 года РНКО «РБЦ» (ООО) имеет обязательства перед связанными сторонами (участниками РНКО) в размере 373 тыс. руб. (ООО «Финансовый Гид» - 283 тыс. руб.; ООО «Новый Век» - 53 тыс. руб.; ООО «ДиналТрейдинг» - 37 тыс. руб.).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 959 тысяч рублей (на 31.12.2011 г.: 12 405 тыс. руб.)

12. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые обязательства	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками</i>	49	47
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	5	5
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	54	52
Итого прочих обязательств	54	52

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

13. Налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 года РНКО имеет текущие обязательства по налогу на прибыль по расчету за декабрь месяц в размере 24 тыс. руб.

14. Чистые активы участников

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер уставного капитала РНКО «РБЦ» (ООО) составлял 108 500 тыс. руб., доли в котором принадлежали следующим участникам:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Алексашина В. В.	43 400	40,00
ООО «Таможенная платежная система»	65 100	60,00
ИТОГО	108 500	100,00

17 октября 2012 года в РНКО «РБЦ» (ООО) изменился состав участников по причине продажи Обществом с ограниченной ответственностью «Таможенная платежная система» своей доли в уставном капитале РНКО «РБЦ» (ООО) в размере 60 процентов трем юридическим лицам в равных долях.

В соответствии с требованиями МСФО 32 (п.18 часть b) мы классифицировали взносы участников (пай), классифицируемых по российским стандартам учета как уставный капитал, как обязательства перед участниками, вследствие чего к данной статье не применялись требования стандарта МСФО 29.

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал составил сумму 108 500 тыс. руб. Величина уставного капитала не корректировалась с учетом инфляции.

Обязательства участников по взносам в Уставный капитал РНКО сформированы из следующих долей участников:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Алексашина В. В.	43 400	40,00
ООО «Новый век»	21 700	20,00
ООО «Динал Трейдинг»	21 700	20,00
ООО «Финансовый Гид»	21 700	20,00
ИТОГО	108 500	100,00

Помимо взносов в Уставный капитал в Чистые активы участников включена нераспределенная прибыль.

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО «РБЦ» (ООО) распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

С момента начала деятельности РНКО «РБЦ» (ООО) решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

Нераспределенная прибыль РНКО «РБЦ» (ООО) на 31 декабря 2012 года составила 1 329 тысяч рублей.

16. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	217	3 203
Проценты, полученные по денежным средствам на счетах в других банках	221	2 132
Проценты, полученные по размещенным депозитам в кредитных организациях	1 274	3 966
Проценты, полученные по предоставленным межбанковским кредитам	7 788	2 570
Итого процентных доходов	9 500	11 871
Процентные расходы		
Итого процентных расходов	(-)	(-)
Чистые процентные доходы	9 500	11 871

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	328	2 124
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	4	3
Итого комиссионных доходов	332	2 127
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(67)	(67)
Итого комиссионных расходов	(67)	(67)
Чистый комиссионный доход	265	2 060

18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход от сдачи имущества в субаренду	51	51
Итого прочих операционных доходов	51	51

19. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Расходы на содержание персонала, в том числе:		(4 292)	(6 330)
- на заработную плату и прочие выплаты		(3 279)	(4 733)
- взносы во внебюджетные фонды РФ		(990)	(1 597)
- прочие		(23)	
Амортизация основных средств	9	(244)	(119)
Расходы по операционной аренде основных средств		(725)	(719)
Профессиональные услуги, в том числе:		(2 393)	(2 379)
- информационно-аналитические и консультационные услуги		(2 007)	(1 804)
- охрана		(386)	(575)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(407)	(588)
Прочие операционные расходы		(66)	(261)
Итого операционных расходов		(8 127)	(10 396)

20. Налог на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	2012	2011
Временные разницы		
<i>Итого отложенное налоговое обязательство</i>	(-)	(-)
Основные средства	100	4
Прочие активы	1	1
<i>Итого отложенный налоговый актив по ставке 20% (2011 г.: 20%)</i>	20	5
Чистая сумма отложенного налогового актива/(обязательства)	20	1

Чистая сумма отложенного налогового актива на 31 декабря 2012 года составила 20 тыс. руб. (на 31.12.2011 г. 20 тыс.руб.)

Исходя из принципа осторожности, данный налоговый актив не признается в отчетности.

РНКО «РБЦ» (ООО) осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	360	740
Изменения отложенного налогообложения	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль за год	360	740

21. Управление рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

РНКО подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, а именно при проведении операций по размещению денежных средств в кредиты и депозиты в банки-резиденты РФ. Так же РНКО в размерах Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), создаваемого клиентами-участниками расчетов, может выдавать расчетные кредиты. Не возврат денежных средств заемщиком погашается в соответствии с принципом солидарной

ответственности клиентов участников расчетов. Тем не менее, являясь небанковской кредитной организацией и распорядителем ОФПД, 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 каждого заемщика или группы связанных заемщиков. 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. Ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Максимальный уровень кредитного риска РНКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

РНКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении ссудной задолженности, основанную на процедурах, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

РНКО не принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, так как на балансе отсутствуют финансовые инструменты, такие как иностранная валюта и ценные бумаги.

Географический риск

РНКО «РБЦ» (ООО) не принимает на себя географический риск, т.к. все активы и обязательства размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в РНКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого поддерживается стабильная структура пассивов.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 148	-	-	-	12 148
Средства в других банках	18	109 000	-	-	109 018
Прочие активы	-	-	-	239	239
Основные средства	-	-	-	687	687
Итого активов:	12 166	109 000	-	926	122 092
Обязательства					
Средства клиентов	5 959	-	-	-	5 959
Прочие обязательства	54	-	-	-	54
Налоговые обязательства	24	-	-	-	24
Обязательства перед участниками	-	-	-	116 055	116 055
Итого обязательств:	6 037	-	-	116 055	122 092
Чистая балансовая позиция	6 129	109 000	-	(115 129)	-
Накопленная балансовая позиция	6 129	115 129	115 129	-	-

В таблице ниже представлено распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22 585	-	-	-	22 585
Средства в других банках	19	104 000	-	-	104 019
Прочие активы	-	-	-	257	257
Основные средства	-	-	-	931	931
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	100	100
Итого активов:	22 604	104 000	0	1 288	127 892
Обязательства					
Средства других банков	709	-	-	-	709
Средства клиентов	12 405	-	-	-	12 405
Прочие обязательства	52	-	-	-	52
Налоговые обязательства	-	-	-	-	0
Обязательства перед участниками	-	-	-	114 726	114 726
Итого обязательств:	13 166	-	-	114 726	127 892
Чистая балансовая позиция	9 438	104 000	-	(113 438)	-
Накопленная балансовая позиция	9 438	113 438	113 438	-	-

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления РНКО. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами, РНКО осуществляет ежедневный мониторинг позиций по нормативу соотношения совокупной величины собственных средств.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные РНКО, соответствовали установленным критериям.

Риск процентной ставки

РНКО «РБЦ» (ООО) в отчетном периоде не был подвержен риску изменения процентных ставок, в связи с тем, что не привлекал денежные средства под фиксированные процентные ставки, а только размещался в межбанковские кредиты и депозиты. В этом случае не возникает несовпадение сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Операционный риск

Операционный риск состоит в возможности возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

Управление операционным риском рассматривается как составная часть общей системы управления рисками, которая реализуется посредством существующей системы разделения полномочий и всесторонней регламентации бизнес-процессов и внутренних процедур; построения системы внутреннего контроля за соблюдением лимитной дисциплины; установленных правил и процедур совершения операций и сделок, реализации комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности и восстановления деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств; постоянного повышения квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Управление операционными рисками осуществляется с учетом масштаба проводимых операций, многопрофильной организационной структуры, многообразия используемых информационных систем.

РНКО систематически отслеживает информацию об операционных рисках и осуществляет мониторинг уровня потерь от реализации операционного риска. В течение 2012 года операционный риск не возникал.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у РНКО «РБЦ» (ООО) убытков вследствие несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях снижения правового риска РНКО «РБЦ» (ООО) разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами РНКО, осуществляет на постоянной основе мониторинг изменения законодательства и своевременное доведение этих изменений до сотрудников кредитной организации. В РНКО «РБЦ» (ООО) определена компетенция органов управления РНКО «РБЦ» (ООО) по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, на постоянной основе предоставляются отчеты Совету директоров РНКО «РБЦ» (ООО) ответственным лицом за правовые риски и риски потери деловой репутации.

22. Управление капиталом

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО 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. 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, банки должны 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:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2012	2011
Основной капитал	114 731	111 875
Дополнительный капитал	1 293	2 609
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	116 024	114 484

РНКО также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в

Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала РНКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению 1988 года	2012	2011
Капитал 1-го уровня	116 055	114 726
- Уставный капитал	108 500	108 500
- Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
- Резервный фонд	6 226	3 380
- Нераспределенная прибыль	1 329	2 846
Капитал 2-го уровня	-	-
- Фонд переоценки	-	-
- Субординированный депозит	-	-
Итого, нормативного капитала	116 055	114 726

В течение 2012 года РНКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства.

Судебные разбирательства

В течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2012 года РНКО не участвовала в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков не создавался.

Налоговое законодательство

Разница между ценой всех операций и рыночной ценой не превышает 20%. В результате чего резерв по потенциальному налоговому обязательству также не формировался.

Обязательства кредитного характера.

На 31 декабря 2012 года РНКО не имеет обязательств кредитного характера.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на 31 декабря 2012 года составляют 238 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных платежей к получению РНКО по операционной субаренде, не подлежащей отмене за 31 декабря 2012 года, составляют 17 тыс. руб.

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. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. РНКО использует всю имеющуюся информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет финансовых инструментов, для оценки справедливой стоимости которых требуются специальные методики оценки. Денежные средства и их эквиваленты, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость средств, находящихся на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г. составила:

Баланс	31.12.2012		31.12.2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Актив				
Денежные средства и их эквиваленты	12 148	12 148	22 585	22 585
Средства в других банках	109 018	109 018	104 019	104 019
Основные средства	687	687	931	931
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	100	100
Прочие активы	239	239	257	257
Итого активов	122 092	122 092	127 892	127 892
Обязательства				
Средства других банков	-	-	709	709
Средства клиентов	5 959	5 959	12 405	12 405
Прочие обязательства	54	54	52	52
Налоговые обязательства	24	24	-	-
Чистые активы участников	116 055	116 055	114 726	114 726
Итого обязательств	122 092	122 092	127 892	127 892

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности РНКО осуществляет операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и операции, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	2012 год	2011 год
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета на конец года	373	12 396
Комиссионные доходы	9	15
Расходы (арендные платежи)	-	(10)
Чистый доход от операций со связанными сторонами	9	5

26. События после отчетной даты.

В качестве событий после отчетной даты учтена сумма начисленного налога на прибыль за декабрь 2012 года на сумму 24 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года РНКО «РБЦ» (ООО) не была вовлечена в какие-либо судебные разбирательства.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



М. А. Казакова

О. В. Дорофеева