

1. Основная деятельность РНКО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

РНКО «РЦ ЭНЕРГОБИЗНЕС» (ООО) (далее – «РНКО») – это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 27 августа 2008 года №3485-К с 2009 года.

РНКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

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

Основным видом деятельности является расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц, предоставление услуг инкассации и сопровождения ценностей клиентов на территории Москвы и Московской области. Действующей банковской лицензией не предусмотрено проведение операций по привлечению и размещению денежных средств.

РНКО зарегистрирован по адресу: 105094, г. Москва, ул. Гольяновская, д. 7А стр. 1;
Фактическое местонахождение: 105094, г. Москва, ул. Гольяновская, д. 7А стр. 1

Среднесписочная численность персонала РНКО составила в 2011 году 53 чел. (2010 :49человек).

2. Экономическая среда

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России. Усиление мирового финансового кризиса и замедление роста мировой экономики привело к снижению цен на товары российского экспорта. Снижение темпов роста доходов в различных секторах российской экономики и ухудшение условий заимствования оказали влияние на сокращение внутреннего спроса и снижение реальных доходов населения.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и высокая чувствительность к изменению цен на нефть. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад.

Перечисленные обстоятельства могут повлиять на возможность РНКО привлекать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям ранее. Правительство Российской Федерации предприняло ряд стабилизационных мер, нацеленных на поддержание ликвидности и возможности рефинансирования российских банков и предприятий, однако сохраняющаяся неопределенность в отношении доступности рынков капитала и стоимости ресурсов для РНКО и его контрагентов может повлиять на финансовое положение РНКО, результаты его операций и планы развития.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса РНКО в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политических систем.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения РНКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для РНКО с 1 января 2011 года: «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - поправки к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и IAS 1 «Представление финансовой отчетности», выпущенные в феврале 2008 года.

Эти поправки требуют классификации в качестве капитала некоторых соответствующих определению финансового обязательства финансовых инструментов с правом досрочного погашения и обязательства, возникающих при ликвидации, если выполняются определенные условия. Поправки к IAS 1 требуют раскрытия дополнительной информации в отношении финансовых инструментов с правом досрочного погашения, классифицированных в качестве капитала.

IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 года

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для РНКО с 1 января 2011 года:

ПКИ (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или потоков денежных средств для целей учета хеджирования, применяются в различных ситуациях.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года, большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, в частности:

- поправка к МСФО (IFRS) 5, «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве

предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- поправка к МСФО (IFRS) 8, «Раскрытие информации по операционным сегментам» поясняет, что активы и обязательства операционного сегмента необходимо представлять в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений;
- поправка к МСФО (IAS) 7, «Отчет о движении денежных средств» разъясняет, что только затраты, ведущие к признанию актива, могут быть отнесены в состав денежного потока от инвестиционной деятельности;
- поправка к МСФО (IAS) 36, «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности РНКО.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и пересмотренные МСФО и интерпретации стали обязательными для Общества с 1 января 2011 года.

«Раскрытие операций со связанными сторонами» – Изменение к МСФО (IAS) 24 (пересмотрен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 был упрощен: (1) посредством уточнения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (2) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (1) особое внимание уделяется взаимосвязи между количественным и качественным раскрытием информации о характере и уровне финансовых рисков, (2) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (3) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия, (4) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о существенных операциях и событиях;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Общества, если не указано иное.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:

МСФО (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 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данный стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости. В настоящее время Общество проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений, МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО (IFRS) 11, выпущенный в мае 2011 года, исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS-28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несмотря на новые требования к раскрытию информации, введенные данным стандартом, МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 выпущен в мае 2011 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Первое применение МСФО (IFRS) 13 может иметь влияние на оценку справедливой стоимости активов и обязательств Общества, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность». В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (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, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия». выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28

«Инвестиции в ассоциированные организации» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к МСФО (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 в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в июне 2011 года, 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 урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытие информации – передача финансовых активов» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороной, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

4. Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства,

а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента РНКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, РНКО обязано использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение

всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива РНКО. Выбранный метод применяется РНКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

Обесценение финансовых активов

РНКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

При принятии решения о признании убытков от обесценения тех или иных финансовых активов РНКО использовались следующие подходы: обесценение рассчитывалось по просроченной задолженности и по тем финансовым активам, контрагенты по которым испытывают финансовые

трудности (имеют плохое финансовое состояние, определенное в соответствии с внутрибанковской методикой).

Основными факторами, по которым РНКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("событий убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена РНКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для

продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событийный убыток"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным РНКО только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - или
 - сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если РНКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если РНКО сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если РНКО не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, РНКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля РНКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реорганизации активов в случае, если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, включающей невозмещаемые налоги, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату РНКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В отчетном периоде возмещаемая стоимость основных средств РНКО несущественно отличалась от их балансовой стоимости.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Компьютеры:	25%;
Оборудование:	20%;
Мебель:	7%.

Амортизация основных средств начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую РНКО получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, после вычета оценочных затрат по выбытию, если состояние и возраст данного актива уже соответствуют возрасту и состоянию, которые данный актив имел бы в конце своей полезной жизни. Остаточная стоимость актива представляет собой нулевую балансовую сумму, если РНКО намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходима, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда. Когда РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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.

Средства банков. Средства банков отражаются начиная с момента предоставления РНКО денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

РНКО создано в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Доли участников РНКО учитываются в составе собственных средств.

Налоги 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 отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента РНКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте экономической среды, в которой функционирует РНКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, 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. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 Декабря 2011г.	31 Декабря 2010г.
RUR/USD	32,1961	30,4769
RUR/EUR	41,6714	40,3331

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 за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", Российская Федерация считается страной с гиперинфляционной экономикой. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, РНКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам РНКО. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	996 901	48
Наличные средства	134 636	205 001
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	29 206	36 599
- других стран	92	94
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 160 835	241 742

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2011	2010
Обязательные резервы на счетах в Банке России (по счетам в иностранной валюте)	0	20
Обязательные резервы на счетах в Банке России (по счетам в валюте РФ)	6 417	4 035
Итого:	6 417	4 055

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств, не проводилось.

6. Основные средства

	Банкоматы и платежные терминалы	Прочее	Всего
Стоимость на 31.12.2010 г.	31 670	1 105	32 775
Поступления	8 717	0	8 717
Выбытия	-19 957	-	-19 957
Стоимость на 31.12.2011 г.	20 430	1 105	21 535
Износ на 31.12.2010 г.	7 935	147	8 082
Амортизация за 2011 год	16 642	0	16 642
Амортизация по выбывшим основным средствам	-9 636	-	-9 636
Износ на 31.12.2011 г.	14 941	147	15 088
Остаточная стоимость на 31.12.2010 года	23 735	958	24 693
Остаточная стоимость на 31.12.2011 года	5 489	958	6 447

7. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 891	10 266
Расходы будущих периодов	158	264
Прочие активы	1 234	450
Резервы на возможные потери	-1 594	-184
Итого прочих активов	4 689	10 796

8. Средства банков

	2011	2010
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	28 672	32 124
Итого средств банков	28 672	32 124

9. Средства клиентов

	2011	2010
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 081 033	114 831
- Прочие привлеченные средства	165	983
Физические лица		
- Прочие привлеченные средства	36	59
Итого средств клиентов	1 081 234	115 873

10. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	30 046	90 447
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	27	8 019
Задолженность перед сотрудниками	0	740

Прочее	25	36
Итого прочих обязательств	30 098	97 242

11. Уставный капитал

	2011		2010	
	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	%	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	%
Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Транспортный инвестиционный банк"	180	1,0%	0	0,0%
Общество с ограниченной ответственностью "Интеркапитал-Банк"	3 564	20,0%	-	0,0%
КБ "МАСТ-Банк" (ОАО)	3 564	20,0%	-	0,0%
ООО "Прайд"	-	-	3 564	20,0%
ООО "Лантана"	-	-	3 564	20,0%
РНКО «РЦ ЭНЕРГОБИЗНЕС» (ООО)	0	0,0%	180	0,0%
Физические лица	10 692	59,0%	10 692	60,0%
ИТОГО:	18 000	100,0%	18 000	100,0%

РНКО создано в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью и классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники РНКО в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения долей обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников РНКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. РНКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников РНКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал составляет 18 000 тысяч рублей.

В 2011 году РНКО выкупило доли в уставном капитале у своего участника - КБ «Трансинвестбанк» (ООО) в размере 180 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года часть уставного капитала в размере 180 тыс. руб. принадлежит РНКО.

12. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	40 189	178 304
За открытие и ведение банковских счетов	357	1 371
Прочее	4 078	14 765
Итого комиссионных доходов	44 624	194 440
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1 164	-4 471
Итого комиссионных расходов	-1 164	-4 471

13. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы за обработку документов, от информационных услуг	0	319
От безвозмездно полученного имущества	6 000	
Доходы от сдачи в аренду депозитных сейфов	151	100
Прочие	17 023	
Итого прочих операционных доходов	23 174	419

14. Изменение резерва по прочим потерям

	2011	2010
Остаток на начало года	-184	0
Отчисления в резерв в течение года	-1 410	-184
Остаток на конец года	-1 594	-184

15. Операционные расходы

	2011	2010
Расходы по операционной аренде	-14 241	-15 035
Затраты на персонал	-11 461	-11 487
Профессиональные услуги	-2 313	-5 471
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-9 515	-88 668
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-2 492	-2 866
Услуги связи	-1 945	-3 401
Износ основных средств	-16 642	-8 082
Прочее	0	-28 770
Итого операционных расходов	-58 609	-163 780

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	-4 096	-8 898
Расходы по налогу на прибыль	-4 096	-8 898

В связи с отсутствием в учете процентных финансовых активов и обязательств, основных средств налогооблагаемая база по отложенному налогу равна нулю.

17. Управление финансовыми рисками

РНКО осуществляет управление финансовыми рисками (рыночным, географическим, валютным, риском ликвидности, а также операционным и юридическим рисками). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Географический риск

РНКО имеет корреспондентский счет НОСТРО, открытый в банке Латвии AS "TRASTA KOMERCIBANKA" (не входит в группу экономически развитых стран), по состоянию на 01.01.2011 баланс счета в котором составил в рублевом эквиваленте 92 тыс. руб. (2010 - 93 тыс. руб.) Другие активы и пассивы нерезидентов отсутствуют. Географический анализ активов и обязательств показал их местонахождение, в основном, в России.

Рыночный риск

РНКО подвержено такому виду рыночного риска, как валютный риск.

РНКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. РНКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. При этом, использование данного подхода не позволяет предопределить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для РНКО изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала).

Нормативные документы Банка России устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Контроль за соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

Контроль за валютным риском осуществляется на основе ежедневного расчета величины открытой валютной позиции (ОВП) бухгалтерией программным путем.

В представленной ниже таблице дан анализ валютного риска РНКО за 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства РНКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

За 31 декабря 2011 года позиция РНКО по валютам составила:

	31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 743	0	92	1 160 835
Итого монетарных активов	1 160 743	0	92	1 160 835
Монетарные финансовые обязательства				
Средства других банков	28 672			28 672
Средства клиентов	1 081 234			1 081 234
Итого монетарных обязательств	1 109 906			1 109 906
Чистая балансовая позиция	50 837	0	92	50 929

	31 декабря 2010 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	241 648	63	31	241 742
Итого монетарных активов	241 648	63	31	241 742
Монетарные финансовые обязательства				
Средства других банков	32 124			32 124
Средства клиентов	115 872	1		115 873
Итого монетарных обязательств	147 996	1	0	147 997
Чистая балансовая позиция	93 652	62	31	93 745
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. РНКО считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. Влияние роста курсов иностранных валют на финансовый результат деятельности РНКО приведено в следующей таблице:

Валюта	Тыс. руб.			
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	0	10%	6
Евро	10%	9	10%	3

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

РНКО рассчитывает норматив ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России - это норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО; норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). Значения экономического норматива в отчетном периоде не превышали установленной Банком России предельной величины.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года: по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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

31 декабря 2011 г.	До 1 месяца	1 - 6 месяца в	6 - 12 месяца в	более 1 года	Итого
Средства других банков	28 672				28 672
Средства клиентов	1 081 234				1 081 234

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 109 906	0	0	0	1 109 906
Обязательства кредитного характера	-				-

31 декабря 2010 г.	до 1 месяца	1- 6 месяце в	6 -12 месяце в	более 1 года	Итого
Средства других банков	32 124				32 124
Средства клиентов	115 873				115 873
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	147 997	0	0	0	147 997
Обязательства кредитного характера	-				-

В части управления ликвидностью РНКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 835	0	0	0	0	1 160 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	6 417	0	0	0	0	6 417
Итого финансовых активов	1 167 252	0	0	0	0	1 167 252
Обязательства						
Средства других банков	28 672	0	0	0	0	28 672
Средства клиентов	1 081 234	0	0	0	0	1 081 234
Итого финансовых обязательств	1 109 906	0	0	0	0	1 109 906
Чистый разрыв ликвидности	57 346	0	0	0	0	57 346
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.	57 346					57 346

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям действующего законодательства

внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими РНКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. РНКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска РНКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях РНКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

18. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капиталовой базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются главным бухгалтером РНКО.

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:

	2011	2010
Фактическое значение норматива достаточности капитала	34%	85%
Нормативный уровень норматива достаточности капитала	12%	12%
Основной капитал	36 583	18 000
Суммы, вычитаемые из основного капитала	-180	-
Дополнительный капитал	3 868	18 355
Итого нормативный капитал	40 271	36 355

19. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности РНКО заключает договоры аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда РНКО выступает в качестве арендатора.

	2010	2011
Менее 1 года		1 640
Итого обязательства по операционной аренде	2 194	1 640

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 6 417 тыс. руб. представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций РНКО.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов определена расчетным путем на основании данных о доходности векселей, установленной векселедателем в условиях выпуска, предполагаемой доходности при продаже до наступления даты погашения и количества дней, оставшихся до погашения и на основании финансовой информации о контрагенте. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска РНКО, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

21. 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".

В своей деятельности РНКО проводит операции с участниками, членами Совета директоров и членами Правления. Эти операции включают осуществление расчетов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам и существенного влияния на финансовые результаты деятельности РНКО не оказывают.

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу РНКО, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 120 тыс. руб. (2010 : 120 тыс. руб.).

22. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

РНКО использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете

текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководства РНКО также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на активном рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководства используют всю имеющуюся рыночную информацию.

Принцип непрерывно действующего предприятия

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При формировании этого мнения руководства принимало во внимание существующие планы и финансовое положение РНКО.

Утверждено Правлением РНКО и подписано от имени Правления РНКО

Председатель Правления

К.Б. Базанов

Главный бухгалтер

М.С. Снакина

Телефон: (499) 787 00 34

29 июня 2012 г.

