

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность Небанковской кредитной организации

Небанковская кредитная организация ЗАО «Межрегиональный Клиринговый Центр» (далее – «НКО»), является закрытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2003 года. НКО работает на основании лицензии Небанковской кредитной организации № 3424-К, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основная деятельность НКО заключается в осуществлении расчетов по поручению юридических лиц.

НКО зарегистрирована по адресу: 121069, г. Москва, Борисоглебский переулок, д. 12

По состоянию за 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели пакетами акций НКО:

Наименование акционеров	за 31.12.2011 г.		за 31.12.2010 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ООО «Вашнефтепродукт-Инвест»	0	0,00%	540	18,00%
ООО «Севержилстрой»	0	0,00%	480	16,00%
ООО «Нефтетрансстрой»	0	0,00%	480	16,00%
ООО «Гипроинвест»	0	0,00%	480	16,00%
ООО «Коммунгражданстрой»	0	0,00%	480	16,00%
ООО «Форсаж»	0	0,00%	540	18,00%
Кузьменко Владислав Андреевич	480	16,00%	0	0,00%
Шатный Сергей Петрович	540	18,00%	0	0,00%
Малиновская Елена Александровна	540	18,00%	0	0,00%
Лебедев Владимир Васильевич	480	16,00%	0	0,00%
Боголепова Ирина Борисовна	480	16,00%	0	0,00%
Бушин Владимир Владимирович	480	16,00%	0	0,00%
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 000</b>	<b>100%</b>	<b>3 000</b>	<b>100%</b>

Основным местом ведения деятельности НКО является г. Москва. Финансовая отчетность не формируется НКО на основании требований параграфа 10 МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Финансовая отчетность не включена в консолидированную финансовую отчетность на основании требований параграфа 16 указанного стандарта.

Среднесписочная численность сотрудников НКО за 31 декабря 2011 г. составила 11 человек (2010 г.: 4 человек).

### 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй

половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию НКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственный капитал НКО составил 3 473 тыс. руб. (2010 г.: 3 212 тыс. руб.). Руководство считает, что НКО будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если НКО не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и не была скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством НКО оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на 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 указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих за 31 декабря 2011 г., условно обозначаемых как «руб.». Финансовая отчетность включает только счета НКО.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2011 году**

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

**Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании»** (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

**Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

**IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо

(i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации;

(ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и

(iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности

(i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков;

(ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными;

(iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;

(iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 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;

пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности КО.

***Новые стандарты и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

НКО не применила досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

В частности, все финансовые активы после первоначального признания 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.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО 11 «Совместные соглашения».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет 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.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях».** МСФО 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 МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько



новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**МСФО 13 «Определение справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 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. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств банка, учитываемых по справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 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.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки **МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам».** Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

Поправки к **МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Данные поправки к МСФО (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 урегулировании) 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 результаты деятельности.

**«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). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

**«Раскрытия – Передача финансовых активов»** – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу,

балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, 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 выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»** (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, 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.

В настоящее время НКО изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для кредитной организации с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность НКО.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО изложены в Стандартах и поправках к МСФО (IAS).

##### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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 НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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 вознаграждение 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.

**Валюта отчетности** - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты** - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** - представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Убыток от обесценения.** На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

**Основные средства** - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые НКО первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью НКО уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства НКО могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 осуществления.

**Амортизация** основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться 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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями НКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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



обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

**Средства банков и клиентов** - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если НКО приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

**Операционная аренда** - если НКО выступает в роли арендатора, то сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в Отчете о прибылях и убытках.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

**Отчисления в Пенсионный фонд** - НКО производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент кредитной организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги кредитной организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

**Дивиденды** - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Налоги на прибыль.** Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства 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 и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

#### **Отражение комиссионных доходов и расходов.**

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные средства	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 097	17 336
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	0	0
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>17 097</b>	<b>17 336</b>

Представим структуру обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	45	0
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>45</b>	<b>0</b>

## 6. Прочие активы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Прочие налоги	4	6
Прочие активы	245	0
<i>За вычетом резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>249</b>	<b>6</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 19. НКО не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

## 7. Основные средства и нематериальные активы

	Трансп орт	Комп. и др. орг. техника	Прочее оборудова ние, мебель	Всего
<b>Стоимость на 01.01.2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления в отчетном периоде	0	2 171	700	2 871
Выбытия	0	0	0	0
<b>Стоимость за 31.12.2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>2 171</b>	<b>700</b>	<b>2 871</b>
<b>Износ на 01.01.2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизация за 2011 год	0	20	0	20
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0
<b>Износ за 31.12.2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2010 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2011 г.</b>	<b>0</b>	<b>2 151</b>	<b>700</b>	<b>2 851</b>

## 8. Средства других банков

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	13 996
<b>Итого средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>13 996</b>

## 9. Средства клиентов

Структура средств клиентов НКО отражена ниже:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Финансовые организации	12 505	0
Коммерческие предприятия и организации	3 427	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>15 932</b>	<b>0</b>

Распределение средств клиентов НКО по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2011	
	тыс.руб.	%
<b>Юридические лица</b>	<b>15 932</b>	<b>100%</b>
Торговая	2 739	18%
Финансовое посредничество	12 638	79%
Транспорт	5	0%
Недвижимость (строительство)	42	0%
Прочие	508	3%
<b>Юридические лица-нерезиденты</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>15 932</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. НКО привлекала средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 23.

## 10. Прочие обязательства

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 19.

## 11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал НКО состоит из номинальной стоимости акций НКО, приобретенных акционерами, каждая акция определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 3 000 000 рублей в соответствии Российским законодательством.

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



		31.12.2011			31.12.2010		
		Количество акций	Номинал	Сумма, руб.	Количество акций	Номинал	Сумма, руб.
Обыкновенные акции		100	30 000	3 000 000	100	30 000	3 000 000
<b>Итого</b>	<b>уставный капитал</b>	<b>100</b>	<b>30 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>100</b>	<b>30 000</b>	<b>3 000 000</b>

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акции не являются для НКО обязательными к выкупу у акционеров. В отчетном периоде собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На отчетную дату эмиссионный доход не числился.

Состав акционеров НКО на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в Примечании 1.

## 12. Прибыль (Убыток) на акцию

Нераспределенная прибыль составила:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Прибыль отчетного года	261	8
Прибыль прошлых лет	212	204
<b>Итого</b>	<b>473</b>	<b>212</b>

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Количество акций	100	100
Нераспределенная прибыль	473	212
<b>Прибыль на акцию составила</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

## 13. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14	0
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	597	2 951
По другим операциям	33	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>644</b>	<b>2 951</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	-6	-141
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-6</b>	<b>-141</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>638</b>	<b>2 810</b>

## 14. Прочие операционные доходы

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
От безвозмездно полученного имущества	10 989	720

Прочие	0	0
<b>Итого</b>	<b>10 989</b>	<b>720</b>

### 15. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Затраты на персонал	-6 110	-2 444
Амортизация основных средств	-20	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-816	-68
Административные расходы	-73	-102
Арендная плата	-2 283	-432
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-1 952	-459
Обслуживание вычислительной техники, служебного авто	0	0
Прочие расходы	-29	-15
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-11 283</b>	<b>-3 520</b>

### 16. Налог на прибыль

НКО составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2011 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составил 45 тыс. руб. В течение отчетного периода НКО было произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в размере 128 тыс. руб., переплата по налогу на прибыль в 2011 году отсутствует.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у НКО возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2011 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2011
	тыс. руб.
<b>Отсроченные активы:</b>	
Прочие активы	0
Прочие обязательства	224
<b>Всего отсроченные активы</b>	<b>224</b>
<b>Отсроченные обязательства:</b>	
Средства в других банках	0
<b>Всего отсроченные обязательства</b>	<b>0</b>
Чистые отсроченные требования (обязательство)	224

Отсроченные налоговые требования (обязательство) по ставке 20%	45
<b>Чистые отсроченные налоговые требования (обязательство)</b>	<b>45</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	<b>31.12.2011</b>
	<b>тыс. руб.</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	128
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	
- Возникновением и списанием временных разниц	-45
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	0
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>83</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

#### **17. Дивиденды**

В 2010 – 2011 г. НКО решения о выплате дивидендов не принимались.

#### **18. Сегментный анализ**

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. НКО создана в форме Общества с ограниченной ответственностью.

#### **19. Управление рисками**

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели кредитной организации.

Управление финансовыми рисками, направлено на выявление и анализ, различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, правового, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом Директоров НКО. Для расчета и прогнозирования рисков и возможных негативных последствий в НКО применяется оценка различных видов рисков. Отчет об уровнях текущих рисков на регулярной основе представляется Исполнительной дирекции и Совету Директоров НКО.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 года.

	(тыс. руб.)			
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 097	0	0	17 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45	0	0	45
Прочие активы	249	0	0	249
Отложенный налоговый актив	45	0	0	45
Основные средства и нематериальные активы	2 851	0	0	2 851
<b>Обязательства:</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	15 932	0		15 932
Прочие обязательства	882	0	0	882
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>За 2011 год</b>	<b>3 473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 473</b>
<b>За 2010 год</b>	<b>3 212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 212</b>

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	(тыс. руб.)			
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 097	0	0	17 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45	0	0	45
Прочие активы	249	0	0	249
Налоговый актив	45	0	0	45
Основные средства	2 851	0	0	2 851
<b>Итого активов</b>	<b>20 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 287</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	15 932	0	0	15 932
Прочие обязательства	882	0	0	882
Налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 814</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 814</b>
<b>Собственные средства Банка</b>	<b>3 473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 473</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>	<b>20 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 287</b>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам НКО, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.



(тыс. руб.)

31 декабря 2011 г.	до востребования и до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 1 - 5 лет	более 5 лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	15 932	0	0	0	0	15 932
Прочие обязательства	882	0	0	0	0	882
<b>Итого выплаты</b>	<b>16 814</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 814</b>
31 декабря 2010 г.	до востребования и до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 1 - 5 лет	более 5 лет	Итого
Средства других банков	13 996	0	0	0	0	13 996
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	141	1	0	0	0	142
<b>Итого выплаты</b>	<b>14 137</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 138</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17 097	0	0	0	0	17 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45	0	0	0	0	45
Основные средства и нематериальные активы	2 851	0	0	0	0	2 851
Отложенный налоговый актив	45	0	0	0	0	45
Прочие активы	249	0	0	0	0	249
<b>Итого поступления</b>	<b>20 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 287</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	15 932	0	0	0	0	15 932
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	882	0	0	0	0	882
<b>Итого выплаты</b>	<b>16 814</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 814</b>
<b>Разрыв по ликвидности</b>	<b>3 473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 473</b>

## Иные виды рисков

Операционный риск. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля НКО, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами НКО, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие возможности замены основного оборудования, выполнения мероприятий по обеспечению информационной безопасности НКО.

Риск потери репутации. Внутренние правила, процедуры и регламенты НКО предписывают следование нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура НКО требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В НКО функционирует система внутреннего контроля.

## 20. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности кредитной организации как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал НКО рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот показатель составил 55,99 % (2010 г.: 142,3 %), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. НКО не имеет элементов капитала, включаемых в расчет капитала 2-го уровня.

НКО 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». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	3 000	3 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	473	212
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>3 473</b>	<b>3 212</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Итого капитал</b>	<b>3 473</b>	<b>3 212</b>
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	<i>3 145</i>	<i>14</i>
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	<i>110,4%</i>	<i>22942,9%</i>

В течение 2011 и 2010 годов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала. С 25 ноября по 27 декабря 2011 г. (за исключением 12, 13, 14 декабря 2011) было допущено снижение величины собственных средств (по форме 0409134) ниже размера зарегистрированного уставного капитала НКО (3000 тыс.руб.) Акционерами НКО были приняты меры по увеличению величины собственных средств НКО - в декабре 2011 г. НКО перечислена безвозмездная финансовая помощь в размере 2 млн. руб.

## **21. Условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. Судебные решения, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности кредитной организации в 2011 г. не выносились.

### ***Налоговое законодательство***

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, НКО не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, за который налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию за 31.12.2011 года к НКО не были предъявлены претензии со стороны налоговых органов по начислению и уплате налогов.

### ***Обязательства по операционной аренде***

<b>Оставшийся срок аренды</b>	<b>31.12.2011 тыс. руб.</b>
Менее 1 года	1 665
От 1 до 5 лет	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 665</b>

### ***Обязательства капитального характера***

По состоянию за 31 декабря 2011 года НКО не имела обязательств капитального характера.

### **Заложенные активы**

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 45 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО.

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов кредитной организации определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

## **23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляла преимущественно на рыночных условиях.

(тыс. руб.)						
	Основные акционеры и их ассоциирова нные компании		Руково дство НКО		Инсайд еры НКО	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	0	0	0	0	0	0
Получено средств в течение	0	0	0	0	0	0



года						
Выплачено средств в течение года	0	0	0	0	0	0
Изменение курсов иностранных валют						
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	2 854	0	0	0

#### 24. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний НКО не имеет.

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

#### 25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

#### 26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

**Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки.

#### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

НКО анализирует свои активы на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о негативных явлениях, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство также применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении предоставленных активов и объективных признаков обесценения, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **Налог на прибыль**

Ставка налога на прибыль в 2011 году составляла 20% (Примечание 16).

Генеральный директор

И.О. главного бухгалтера



Архипов Д.В.

Живова Т.М.