

ПРИМЕЧАНИЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» (далее НКО).

НКО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. НКО работает на основании лицензии № 3430-К от 25 января 2007 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). В соответствии с лицензией НКО вправе осуществлять следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Все операции совершаются на территории Российской Федерации.

НКО не имеет филиалов и представительств.

НКО зарегистрирован и фактически находится по адресу: 192029, г. Санкт-Петербург, ул. О. Берггольц 11, литер А, помещение 2-Н, комната №3.

Оплаченный уставной капитал НКО составляет 2 500 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями НКО владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры НКО:		
Лыков Е.Н.	100 %	100 %
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>
Конечные собственники:		
Лыков Е.Н.	100 %	100 %
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

В последнее время заметно возрос интерес к небанковским кредитным организациям. Расчетные небанковские кредитные организации являются самым распространенным видом банковских кредитных организаций. Многие экономисты считают, что небанковские кредитные организации являются инструментом для повышения инвестиционной привлекательности Российских проектов.

По-прежнему на стабильность экономики России оказывают значительное влияние такие факторы, как политика правительства и предпринимаемые шаги в отношении правовых и экономических реформ, а также преобразований органов государственного управления и контроля.

В результате существует значительная неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность НКО, окупаемость его активов, соблюдение сроков погашения обязательств. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, которые могли бы быть рассчитаны в результате разрешения этих неопределенностей в будущем по причине невозможности их количественной оценки. Система управления рисками НКО учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства НКО выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств НКО, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Кредиты, предоставленные клиентам за счет средств объединенного фонда поддержания ликвидности, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. НКО производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство НКО считает достаточным для покрытия рисков НКО по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам учитывает особенности формирования кредитных ресурсов НКО и вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Основы представления отчетности

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществляемых НКО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность кредитных организаций. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности НКО.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе НКО, в том случае если НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. НКО отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом, финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установления даты расчетов учитываются так же как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов или обязательств раскрываются в соответствующих положениях представленной ниже учетной политики.

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. НКО относит к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Соответственно, они не включены в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

В отчетном периоде НКО не приобретались финансовые активы, которые могли бы быть классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности НКО размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс наращенный процент. Операции по соглашению РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашению РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и ссуды предоставленные клиентам.

В отчетном периоде в НКО не заключались сделки РЕПО и обратного РЕПО.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки

обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

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

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство НКО полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды НКО может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обеспечение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. НКО классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются НКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. Поскольку они были приобретены после 1 января 2003 года, корректировка стоимости до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, не осуществлялась. Основные средства НКО отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа. НКО не имеет зданий и незавершенного строительства в составе основных средств.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

- вычислительная техника и оргтехника, приобретенная после 1 января 2007 г. первоначальный срок полезного использования 3 года, годовая норма амортизации 33,3%;

- нематериальные активы, первоначальный срок полезного использования определяется индивидуально в зависимости от вида нематериального актива.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива, как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания актива.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются на каждую отчетную дату. 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 неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием утвержденных норм амортизации.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. В отчетном периоде НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства банков, клиентов и прочие привлеченные средства. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая складывается из суммы полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками

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

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, поскольку капитал НКО внесен денежными средствами после 1 января 2003 года, пересчет с учетом инфляции не осуществляется.

Привилегированные акции

Привилегированные акции НКО представляют собой акции, которые отражаются как собственный капитал и дивиденды по ним, согласно Уставу, выплачиваются в размере 3% годовых от их номинальной стоимости. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов НКО по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

НКО проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- НКО имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности НКО, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у НКО возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая, система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, НКО не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив был списан (частично списан) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам.

Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается их 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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств НКО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

НКО производит взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменение в учетной политике

При формировании настоящей отчетности НКО применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2011 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике НКО, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

НКО предполагает, что принятые, но не вступившие в силу прочие новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (без учета суммы обязательного резервирования)	26	65
Счета в кредитных организациях	3903	3794
Итого денежные средства и их эквиваленты(без учета суммы обязательного резервирования)	3929	3859
Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	3931	3860

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2011 и 2010гг. составляют 26 тыс. руб. и 65 тыс. руб. соответственно. Сумма обязательного резерва, размещенного в Центральном Банке Российской Федерации на 31

декабря 2011 и 2010 гг. составляет 2 тыс. руб. и 1 тыс. руб. соответственно. НКО обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены средства на корреспондентском счете в одном банке, которые размещены на условиях до востребования и представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, которые подвергаются незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	28	65
Текущие счета в кредитных организациях	3903	3794
	<u>3931</u>	<u>3859</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	2	1
	<u>2</u>	<u>1</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>3929</u></u>	<u><u>3860</u></u>

6. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Кредиты, предоставленные клиентам	0	0
Прочие размещенные средства	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
За минусом резерва под обесценение	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Кредиты и дебиторская задолженность	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

По состоянию на отчетную дату отсутствует просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, а также по уплате процентов и комиссий.

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на отчетную дату на балансе НКО числятся основные средства, в состав которых входит компьютерная техника. Первоначальная стоимость основных средств составляет 213 тыс. рублей, накопленная амортизация составляет 172 тыс. рублей (в том числе в 2011 г. – 34 тыс. рублей), остаточная стоимость основных средств составляет 41 тыс. рублей. В отчетном периоде переоценка основных средств не производилась.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2010 года	113	20	133
Накопленная амортизация	(97)	(8)	(105)
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	16	12	28
Поступления	100	-	100
Выбытия (первоначальная стоимость)	0	-	0
Амортизационные отчисления	(41)	(2)	(43)
Переоценка			
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	75	10	85
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	213	20	233
Накопленная амортизация	(138)	(10)	(148)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	75	10	85
Поступления	-	-	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	0	-	0
Амортизационные отчисления	(34)	(2)	(36)
Переоценка			
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	41	8	49
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	213	20	233
Накопленная амортизация	(172)	(12)	(184)

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В балансе НКО по состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. отражены нематериальные активы в сумме 20 тыс. рублей. К нематериальным активам отнесены расходы по получению и регистрации товарного знака НКО. Срок амортизации данного нематериального актива истекает 26 мая 2014 г. В течение отчетного периода по нематериальным активам начислена амортизация в сумме 2,0 тыс. рублей. За 2011 год накопленная амортизация составила 12,0 тыс. рублей, остаточная стоимость нематериальных активов на отчетную дату составляет 8 тыс. рублей.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Расходы будущих периодов	11	12
Дебиторская задолженность	0	1
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	4	9
Итого прочие активы	15	22

10. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	31 декабря 2009 года (тыс. руб.)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
Итого средства банков	-	-

В состав прочих привлеченных средств отсутствуют показатели по кредитным организациям.

11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В соответствии с лицензией, НКО открывает расчетные счета участникам расчетов - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Текущие/ расчетные счета	25,0	25,0
Прочие привлеченные средства	15,0	15,0
Итого средства клиентов	40,0	40,0

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Финансовые организации	6,0	6,0
Коммерческие организации	20,0	20,0
Некоммерческие организации	14,0	14,0
Итого средства клиентов	40,0	40,0

В структуре привлеченных средств клиентов, отсутствуют клиенты, обязательства перед которыми превышали бы 10% капитала НКО. Значительную часть привлеченных средств клиентов составляют остатки на текущих беспроцентных счетах.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Резерв по неиспользованным отпускам	0	0
Расчёты с работниками по оплате труда	0	0
Прочие кредиторы	21	21
Итого прочие обязательства	21	21

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

31 декабря 2011 года	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Неоплаченный уставный капитал, штук	Итого уставный капитал, нетто штук
Обыкновенные акции	7500	-	7500
Привилегированные акции	2500	-	2500
	10000	-	10000

31 декабря 2010 года	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Неоплаченный уставный капитал, штук	Итого уставный капитал, нетто штук
Обыкновенные акции	7500	-	7500
Привилегированные акции	2500	-	2500
	10000	-	10000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 250 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет акционеру - её владельцу право одного голоса на собрании акционеров.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 250 рублей. размер дивиденда по ним составляет 3% годовых от номинальной стоимости акции. Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям не установлена

31 декабря 2011 года	Итого уставный капитал, нетто штук	Номинал (руб.)	Итого уставный капитал (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	7500	250,0	1875,0
Привилегированные акции	2500	250,0	625,0
	10000	-	2500,0

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И ДРУГИЕ ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	403	396
Итого процентные доходы	403	396
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	0	0
Проценты по средствам в банках	403	396
Вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	0	0
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	403	396
Изменение резерва под обесценение	-	-
Чистый процентный доход после формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	403	396

Прочие операционные доходы, отраженные в отчете о совокупных доходах ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» за 2011год, представляют собой безвозмездную материальную помощь акционера Лыкова Е.Н., владеющего 100% пакетом акций НКО, которая необходима для поддержания норматива текущей ликвидности в 2011г.

Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Материальная безвозмездная помощь	1365	1353
Итого по прочим операционным доходам:	1365	1353

15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Вознаграждение за расчетное обслуживание счетов	0	0
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расходы по оплате расчетных услуг ГРКЦ	1	1
	<u>0</u>	<u>0</u>
Итого чистые доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>

16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Расходы на персонал	865	661
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	210	372
Налоги и сборы в виде отчислений на заработную плату	296	173
Налоги (кроме налога на прибыль)	77	112
Подготовка и переподготовка кадров	0	8
Почтовые и телефонные расходы	182	168
Содержание зданий и сооружений	0	0
Аудит	20	20
Госпошлина, штрафы и пени	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	36	43
Канцтовары	0	0
Командировочные расходы	0	0
Публикация отчетности	41	0
Прочие расходы	5	125
	<u>1731</u>	<u>1683</u>
Итого операционные расходы	<u><u>1731</u></u>	<u><u>1683</u></u>

17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

НКО составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от требований Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у НКО возникают определенные постоянные налоговые разницы.

В отчетном периоде у НКО не возникает обязательств по уплате налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, установленная действующим законодательством, составляет 20%.

	Год, закончившийся 31 декабря 2011года (тыс. руб)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	36
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по Ставке 20%	8
Постоянные разницы:	
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-
- необлагаемые доходы	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	-
Налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-
Итого прибыль (убыток), подлежащая налогообложению	-
Подлежит отчислению налога на прибыль	8
Прибыль (убыток) по МСФО после налогообложения	28

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Однако особенности структуры активов и обязательств, учитываемых на балансе НКО, не приводят к образованию временных разниц и, соответственно, отложенного налога на прибыль.

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов НКО использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается НКО при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых НКО на момент принятия такого решения.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. НКО не имеет условных обязательств по выдаче ссуд и неиспользованным кредитным линиям.

Обязательства по договорам операционной аренды – в течение отчетного периода действовало два договора аренды нежилого помещения: Договор субаренды нежилого помещения №2, размещенного по адресу г.Санкт-Петербург, ул. О. Берггольц 11, литер А, помещение 2-Н, комната №3 с ЗАО АКБ «Банкирский Дом» с 31.07.2010 г. со сроком действия до 30.06.2011 г. Договор субаренды нежилого помещения, размещенного по

адресу г.Санкт-Петербург, ул. О. Берггольц 11, литер А, помещение 2-Н, комната №3 с ЗАО АКБ «Банкирский Дом» с 01.07.2011 г. со сроком действия до 31.05.2012 г.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности НКО, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к НКО. В течение отчетного периода клиенты и контрагенты не предъявляли к НКО претензий, соответственно, соответствующие резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий НКО могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия “необоснованной налоговой выгоды” и “действительного экономического смысла операции”, а также критерии “деловой цели” сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции НКО могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

19.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

08 июня 2012 года общее годовое собрание акционеров утвердило годовой отчет. В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произведено признание отсутствия событий после отчетной даты.

20.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами представляют собой:

а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют НКО, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие

дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций НКО, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность НКО; и которые имеют совместный контроль над НКО;

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых НКО оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) совместные предприятия, участником в которых является НКО;

г) ключевой управленческий персонал НКО или ее материнской компании;

д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников НКО или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к НКО.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях НКО со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена далее:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	0	0
- компаниям, контролируемым акционерами НКО	0		0	

В состав ключевого управленческого персонала НКО включены - Председатель Правления и главный бухгалтер. За отчетный период руководящему составу начислена заработная плата в сумме 336,0 тыс. рублей. Другие начисления и выплаты не производились.

В отчетном периоде членам Совета директоров вознаграждения не выплачивались.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	0	403	12	396
- компании, контролируемые акционерами НКО	0		12	
Комиссионные доходы	0	0	0	0
- компании, контролируемые акционерами НКО	0		0	

21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, НКО распределяет в качестве дивидендов между акционерами или переводит на счета фондов только накопленную нераспределенную прибыль НКО полученную согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2011 года неиспользованная прибыль НКО по российским стандартам бухгалтерского учета составила 28 тыс. рублей (за 2010 г. - 52 тыс. рублей). По МСФО нераспределенная прибыль за 2011 год составила 1434 тыс. руб., за 2010 год составила 1406 тыс. руб.

22. ДИВИДЕНДЫ

В отчетном периоде по привилегированным акциям дивиденды акционерам не выплачивались по решению единственного акционера.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые НКО смог бы получить при

фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств НКО по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	3929	3929	3859	3859
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	40	40	40	40

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

24.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НКО осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, в НКО осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО. В ходе этого рассмотрения, в частности, анализируется стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Структура капитала НКО представлена капиталом акционеров НКО, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Основной капитал	3273	3219
Дополнительный капитал	642	666
Суммы, вычитаемые из капитала	(0,0)	(0,0)
Итого нормативного капитала	3915	3885
Норматив достаточности капитала (Н1)	128.0	342.7

НКО соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные требованиями Базельского соглашения о капитале и поддерживает капитальную базу на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10%.

Структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	2500	2500
Нераспределенная прибыль	1434	1406
Итого капитала 1-го уровня	3934	3906
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	3934	3906

В течение 2011 г. и 2010 г. НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В целях управления банковскими рисками в НКО разработана Политика управления рисками, утвержденная Советом Директоров, и определяющая цели, задачи и основные принципы управления банковскими рисками, основные виды рисков, инструменты политики управления рисками, методы расчета рисков, а также комплекс мероприятий при кризисных ситуациях.

В соответствии с указанной Политикой, основными целями системы управления банковскими рисками является минимизация рисков путем реализации мер:

- по разработке и установлению оптимальных лимитов;
- по осуществлению постоянного мониторинга структуры и стоимости активов и пассивов НКО;
- по разработке и внедрению методологии выявления возможных рисков и расчета их величины;
- по своевременному принятию адекватных управленческих решений;
- по применению апробированных передовых технологий;
- по установлению адекватной системы внутреннего контроля.

Для достижения указанных целей в НКО на постоянной основе осуществляется:

- своевременная идентификация рисков, возникающих в процессе деятельности;
- оценка уровня рисков по отдельным операциям и совокупного уровня риска по контрагентам или направлениям деятельности;
- выработка мер по минимизации уровня рисков;
- мониторинг изменения уровня принимаемых рисков;
- информирование руководства НКО об уровне рисков;
- совершенствование системы внутреннего контроля.

В результате, проводимый анализ уровня рисков позволяет принимать управленческие решения и оценивать целесообразность:

- ограничения или развития отдельных направлений деятельности и видов операций (с установлением соответствующих лимитов);
- осуществления конкретных операций, а также определения их основных параметров (объем, срочность, доходность, риск);
- изменения структуры и срочности активов и пассивов;
- совершенствования технологий осуществления операций.

В процессе своей деятельности у НКО возникают следующие виды финансовых рисков:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,

Помимо финансовых рисков, деятельность НКО связана с функциональными рисками – операционным (в том числе правовым и технологическим рисками), репутационным, стратегическим.

В процессе управления рисками участвуют органы управления, Комитеты, и структурные подразделения НКО.

Совет Директоров НКО утверждает Политику по управлению рисками. На рассмотрение Совета Директоров выносятся:

- планы мероприятий на случай развития неблагоприятных ситуаций с целью обеспечения бесперебойной деятельности НКО;
- планы мероприятий по минимизации уровня операционного риска, предусматривающие изменение организационной структуры НКО, или требующие значительных затрат на реализацию плана.

Процесс управления рисками организует Председатель Правления НКО. Решения по вопросам, сопряженным с рисками, принимаются коллегиально на заседаниях Правления, Финансового комитета, Кредитного комитета.

Действующие в 2011 году в НКО подходы к управлению рисками, были направлены на повышение эффективности управления активами и пассивами с точки зрения «доходность/риск», ограничение рисков возможных потерь на приемлемом уровне и исключение непредвиденных потерь.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками НКО определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить НКО от существующих рисков и обеспечить достижение запланированных показателей. Указанные принципы используются НКО при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группу связанных с НКО заемщиков и группу связанных между собой заемщиков. НКО осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого

риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Максимальный уровень кредитного риска НКО, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3929	-	3929	-	3929
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	0	-	0

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3859	-	3859	-	3859
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	0	-	0

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов НКО по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов НКО отсутствуют кредиты и дебиторская задолженность.

НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении кредитов, отраженных на балансе, то есть политику соблюдения установленных процедур рассмотрения и утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск НКО сосредоточен в Российской Федерации.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной НКО политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения потерь в следствии возможного невыполнения НКО своих обязательств в краткосрочной перспективе.

Управление ликвидностью осуществляется Финансовым комитетом в соответствии с Положением о порядке управления ликвидностью, утвержденным Советом директоров НКО. С целью определения текущей потребности НКО в денежных средствах в НКО осуществляется анализ денежных потоков. Анализируются суммы списаний и поступлений. Рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая определяет избыток или дефицит денежных средств. Избыток/дефицит ликвидности определяется методом разрыва по срокам погашения требований и обязательств.

Для минимизации риска ликвидности НКО поддерживает объемы ликвидных активов, достаточные для исполнения обязательств в срок и в полном объеме.

Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. В 2010 и 2011 г.г. в НКО не осуществлялись валютные операции и операции на фондовом рынке.

Валютный риск.

НКО не совершал операции по покупке-продаже иностранной валюты в 2010 и 2011г.г. и по состоянию на 31 декабря 2011 года не имеет открытых валютных позиций.

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении процентных ставок.

В 2010 и 2011 г.г. в НКО отсутствовали активы и обязательства чувствительные к изменению процентных ставок.

Фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятных изменений котировок ценных бумаг.

В 2010 и 2011г.г. НКО не совершал операции на фондовом рынке.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

35 выданных 13.01.13 листов
Генеральный директор ООО "ТИС"

О.П.Савищев

