

## Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности НКО. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых НКО.

### 1. Основная деятельность Небанковской кредитной организации

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Тор Кредит» (далее – НКО). НКО создан 15 июня 2009 года. НКО входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством России, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

НКО создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации № 3497-Л, предоставляющей право на совершение следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- 2. Размещение во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- 4. Выдача банковских гарантий.

НКО зарегистрирована по следующему адресу:

Российская Федерация, 129010, город Москва, Трохимовский переулок, дом 30, корпус 1.

С 3 мая 2012 года изменение адреса: Российская Федерация, 119048, город Москва, улица Усачева, дом 64, строение 1.

Среднегодовая численность персонала НКО составила в 2011 году 5 человек (в 2010 году 5 человек).

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, включая сравнительно высокий уровень инфляции. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках, что было продемонстрировано в конце 2008 года. Несмотря на то, что финансовая ситуация в Российской Федерации в 2008 году ухудшилась, в 2009 году наместились положительные тенденции как в мировой экономике так и в Российской

Федерации. Вместе с тем не следует исключать фактора неустойчивости на мировых финансовых и сырьевых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2010 года до 32,1961 рублей на 31 декабря 2011 года.

В связи с усилением колебаний на рынке ежедневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,27 % в январе 2011 года до 2,89 % в декабре 2011 года.

Международные резервы Российской Федерации выросли с 451,2 млрд. долларов США на 31 декабря 2010 года до 492,3 млрд. долларов США на 31 декабря 2011 года.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение НКО возможности дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса НКО.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подтверждены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Лос-Анжелесского комитета по интерпретациям и Комитета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной стоимости и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, используемые при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представляемых в отчетности, если не указано иное.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и

обязательства на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

#### Ключевые методы оценки

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставляемых для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долине инструментов, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая брокеров, агентов, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовом рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовом рынке, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтверждающие наблюдаемые рыночными данными. Основанные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, НКО использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплаты основного долга, но включая нарастающие проценты, а для финансовых активов ... за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарастающие проценты включаются амортизации затрат по мере при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки. Нарастающие проценты используются и доходы и нарастающие проценты расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении).

в случае наличия таковых), не показываясь отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка (не включая будущие убытки по расчетных будущих денежных выхлпх или поступлений) (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструменту с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный риск по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Безостановка 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 безостановости применяется только в отношении инвестиций в долинные 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 поташению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнителъными 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 включаются премии или дисконты по долевым обязательствам, затраты на финансирование, вытупление или административные расходы или затраты на хранение.

#### 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Тор Кредит» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

#### Существенность и агрегирование

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

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

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

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

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

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

### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

- признание актива в день его передачи НКО; и



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

## Обесечение финансовых активов

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

Основными факторами, по которым НКО определяет обесечен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если другая сторона не произвела платежей в установленном договором срок.

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

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

- информация о степени и склонности к нарушению эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

НКО избегает появления убытков от обеспечения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обеспечения для индифференциально оцененного финансового актива, независимо от его существования, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обеспечения.

В целях совокупной оценки обеспечения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обеспечения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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



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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обеспечения производится по тем же критериям ("событий убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обеспечения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Пропентные доходы по обеспеченным активам начисляются исходя из амортизованных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обеспечения, с использованием пропентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обеспечения.

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

## Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать

денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если НКО передает значительную часть всех рисков и выплат, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если НКО сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выплат, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если НКО не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выплат, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняются ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и 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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). 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 (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. НКО относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, НКО относит финансовые активы к данной категории, если управление НКО финансовых активов, а также оценку их эффективности на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, НКО регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных методик оценки с использованием допущения от обстоительств могут быть применены финансовые активы в будущем. В зависимости от обстоительств котировок рыночного рынка различны методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок рыночного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии рыночного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды

полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

НКО классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

## Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную дату. При этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котируемых на открытом рынке.

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

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

## Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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. Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе "Обесечение финансовых активов".

### Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в данном примечании для этих категорий активов.

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с категорией в момент их приобретения. Данная категория включает долевые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые НКО намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются 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 инвестиционные, имеющиеся в наличии для продажи, по

которые не имеют 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе "Обесечение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права НКО на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

## Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроезвученные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых НКО имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые НКО определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые относятся к определению кредитов и дебиторской задолженности. НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с категорией в момент их приобретения.

НКО оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

НКО не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые НКО продает или



переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем значительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

## Основные средства

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства в соответствии с категорией основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавешенного строительства в НКО нет.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замещенного компонента.

## Амортизация

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

Срок полезного использования	Здания	Компьютеры	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы
50 лет					
4 года					
6 лет					
5 лет					
10 лет					

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

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Применный 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 бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями 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 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.

## Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с приобретением, разработкой и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемыми и уникальным программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включаются в содержание команд разработки программного обеспечения и надлежашую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения, 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 пользования, не превышающего 20 лет.

## Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### Финансовая аренда

Когда НКО выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (даты арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участия арендатора в отношениях основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями НКО, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков задолженности от обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде НКО использует основные критерии, изложенные в "Обеспечение финансовых активов".

Убытки от обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда НКО выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются НКО, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости и текущей стоимости минимальных арендных платежей, и текущей стоимости обеспечения постоянной ставки от величины финансовых расходов с целью обеспечения постоянной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства".

Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у НКО нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

## Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

## Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми связываются о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают или убыток, возникающий из обязательств, которые при

первоначально признаны были отнесены к этой категории. НКО относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается НКО.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки").

### Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные НКО. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражающиеся по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства с каким-либо компонентом капитала. Компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если НКО приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (доплатного) урегулирования задолженности.

### Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

### Обязательства кредитного характера

НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляются собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выплате кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредита, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредита характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### Дивиденды

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

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

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

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем доловым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные НКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих доловых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.



Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажа организацией, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предстоящие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным различиям, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных различий, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может

контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и осуществлять значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычетаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычетаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычетаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении вычетаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой выявляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику НКО и налоговому органу.

### Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представляется в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемому Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.



прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, НКО может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если НКО не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, НКО не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, НКО классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

### Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

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

## 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.

## Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководством НКО также используется профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наибольшее воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результаты которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обеспечения кредитов и авансов.* НКО анализирует свой кредитный портфель на предмет обеспечения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обеспечения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о подпадающем измерению снижении расчетных денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обеспечения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым НКО не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произшедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы НКО не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляется собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководством. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергентной оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

В тыс. руб.

2011	2010
Наличные средства	< 1
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	477
Корреспондентские счета в банках	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	477

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

2011	2010
Текущие кредиты	23 916
- коммерческое кредитование юридических лиц	17 091
в том числе просроченные кредиты	16 688
- потребительские кредиты физическим лицам	6 825
в том числе просроченные кредиты	8 931
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 030)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	22 886
	(2 970)



Коммерческое кредитование юридических лиц представлено судами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели. Кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие суды физических лиц предоставляются судами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят краткосрочный характер.

Исходит из принципа признания потенциальных убытков, которые устанавливаются исходя из предшествующего опыта в разрезе отдельных групп заемщиков. Кредиты, выданные на последнюю отчетную дату, сопоставляются с потерями по данной группе клиентов, что позволяет установить историческую норму потерь. По вновь выданным крупным кредитам устанавливается повышенная норма потерь.

Для выявления индивидуальных особенностей оценки НКО регулярно оценивает кредитные риски по всему кредитному портфелю. Оценка включает комплексный анализ финансового состояния заемщика юридического и физического лица и определение качества обслуживания долга по судам.

Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится не реже одного раза в квартал и включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. НКО принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Анализ финансового состояния заемщиков-физических лиц проводится не реже одного раза в квартал и включает в себя анализ получаемых клиентом доходов (заработная плата, арендные платежи, дивиденды, прочие доходы), анализ стоимости имеющегося имущества, предоставляемого залога. НКО принимает во внимание сферу деятельности заемщика, уровень квалификации, состав семьи и другие факторы, оказывающие влияние на способность заемщика выполнять свои обязательства по кредиту.

Определение качества обслуживания долга по судам проводится не реже одного раза в месяц.

Признаками индивидуального обеспечения для кредитов как юридическим лицам, так и для физических лиц, являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

Качество кредитного портфеля. В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Текущие кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	Итого	Потребительское кредитование физических лиц	Юридическое кредитование юридических лиц	Итого текущих кредитов	
				- 1 группа	- 2 группа
				- 3 группа	- 4 группа
				- 5 группа	- 6 группа
				- 7 группа	- 8 группа
				17 091	6 825
				-	6 825
				17 091	23 916

Коммерческое кредитование лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе		
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	17 091	6 825
За вычетом резерва под обесценение		
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(785)	(245)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	16 306	6 580
22 886		

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Коммерческое кредитование лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе		
- 1 группа	-	-
- 2 группа	-	16 688
- 3 группа	8 931	8 931
Итого текущих кредитов	16 688	8 931
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе		
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	16 688	8 931
За вычетом резерва под обесценение		
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(1 435)	(1 535)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	15 253	7 396
22 649		

*Обесценение ссудной задолженности.* В целях устранения риска неполноты и несвоевременного погашения кредита НКО, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам.

В качестве залога по ссудам может выступать коммерческая и жилищная недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. В залог НКО может принимать вышеуказанное имущество как принадлежащее заемщику, так и находящееся в собственности третьих лиц. Также обеспечением по ссудам, предоставляемым юридическим лицам, могут являться поручительства учредителей и/или руководителей данного юридического лица. В обеспечение по ссуде НКО может принять поручительства государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических и физических лиц. Лицо, предоставляющее поручительство, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Оценка стоимости залога производится НКО на основании внутренней экспертной оценки специалистов НКО, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятых с дисконтом. При определении справедливой стоимости

обеспечения учитываются возможные колебания стоимости залога в период кредитования, расходы НКО на реализацию предмета залога и др. расходы по реализации залоговых прав. Согласно кредитной политике НКО после дисконтирования стоимости залога по кредитам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных за весь период кредитования, а по долгосрочным кредитам не менее чем за один год. По решению кредитного комитета НКО может предоставлять кредиты без обеспечения или частично обеспеченные, наименее рискованным заемщиком или заемщикам с хорошей кредитной историей.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2011 года в таблице ниже:

Стоимость обеспечения по кредитам, оценка производится на коллективной основе			
По состоянию на 31 декабря 2011 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого	
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	-	-	-
Оборудование / Транспорт	27 615	-	27 615
Товары в обороте	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого	
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	-	-	-
Оборудование / Транспорт	27 329	-	27 329
Товары в обороте	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-
Прочие активы	-	-	-

*Концентрация кредитного портфеля.* Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2011 г.:

По состоянию на 31 декабря 2011 года			
Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	
По состоянию на 31 декабря 2010 года			
			%
Консалтинговые услуги	-	-	-
Торговля	4 917	21,5	25,3
Недвижимость	-	-	-
Промышленность	4 849	21,1	15,6
Средство	6 540	28,6	26,4
Прочее	-	-	-
Физические лица	6 580	28,8	32,7
Итого:	22 886	100	100

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представляется в Примечании 21.

## 7. Основные средства

Основных средств в 2011 году на балансе НКО не было.

## 8. Прочие активы

Прочие финансовые активы		
Средства на бирже		-
Прочие нефинансовые активы		-
Предоплата и прочая дебиторская задолженность		-
Расчеты с внебюджетными фондами		-
Расходы будущих периодов		-
Прочие		-
Итого прочие активы		-

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представляются в Примечании 21.

## 9. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года в НКО отсутствуют счета банков

## 10. Средства клиентов

		2011	2010
Юридические лица		3 530	3 340
— Текущие/расчетные счета		-	-
— Срочные депозиты		3 530	3 340
— Прочие привлеченные средства		-	-
Физические лица		-	-
— Текущие/расчетные счета и счета до востребования		-	-
— Срочные депозиты		-	-
Итого средств клиентов		3 530	3 340

Обязательства НКО перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2011 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 3 530 тыс. руб. (2009г.: 3 340 руб.).

# 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года в НКО не осуществляли операции по выпуску долговых обязательств – собственных векселей.

## 12. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года в НКО отсутствуют прочие обязательства.

## 13. Уставный капитал

		2011	
		тыс. руб.	%
Физические лица	20 000	100	
Юридические лица	-	-	
Итого уставный капитал	20 000	100	
		20 000	
		100	

Уставный капитал представлен без учета инфляции, так как НКО было создано в период отсутствия в Российской Федерации гиперинфляции.

## 14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

По состоянию на 31 декабря 2011 года НКО имело накопленный дефицит в сумме 27 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года - 129 тыс. рублей).

## 15. Процентные доходы и расходы

		2011	2010
Процентные доходы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		-	-
через прибыль или убыток		-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи		-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-
Кредиты и авансы клиентам		5 312	6 182
Прочее		-	-
Итого процентных доходов		5 312	6 182
Процентные расходы			
По средствам банков		-	-
По средствам клиентов		-	-
		(190)	(166)

По выписанным долговым ценным бумагам  
По сублимированным займам

Итого процентных расходов	(190)	(166)
Чистые процентные доходы	5 122	6 016

## 16. Комиссионные доходы и расходы

2011	2010
<b>Доходы по услугам и комиссиям полученные:</b>	
- проведение операций с иностранной валютой	-
- расчетно-кассовое обслуживание	-
- по выданным гарантиям	-
- прочие операции	-
<b>Итого доходы по услугам и комиссиям полученные</b>	<b>1 530</b>
<b>Расходы по услугам и комиссиям уплаченные:</b>	
- за расчетно-кассовое обслуживание	-
- другие операции	-
<b>Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>	<b>(1)</b>

## 17. Операционные расходы

2011	2010
<b>Операционные расходы</b>	
Аренда зданий	-
Затраты на персонал	4 607
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	178
Административные расходы (ремонт, содержание здания и т.п.)	182
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-
Расходы по основным средствам	-
Прочее	2
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>4 967</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

## 18. Отложенные налоги

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

Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:



Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	54	5
Отложенное налоговое обязательство (возмещение)	-	-
Итого: расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	54	5

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

## 19. Налог на прибыль

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года сумму в размере 26 тыс. рублей - налоговое требование.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)	Временные разницы отложенный налог по ставке 20%	Временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	Активы
Средства в других банках	-	-	-	-	-	
Кредиты и дебиторская задолженность	(131)	0	0	131	26	
Основные средства	-	-	-	-	-	
Прочие активы	-	-	-	-	-	
Обязательства						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	
Всего:	(131)	0	0	131	26	260

میں نے

میں نے

میں نے

میں نے

میں نے

میں نے

میں نے

Для управления и контроля над банковскими рисками НКО разработаны положения, определяющие организацию комплексной системы по управлению и контролю за рисками, правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедуры принятия решений и оценки рисков, политику размещения и привлечения средств, работы с ценными бумагами, осуществление деятельности на валютных рынках, а так же документы, регламентирующие порядок принятия решений.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагались обязанности по оценке и анализу рисков, являлись:

Председатель Совета директоров НКО;

Управление НКО;

Кредитный комитет НКО;

Служба внутреннего контроля.

### Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. НКО осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

НКО управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних параметров и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Для гарантии и обязательств по предоставляемому кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях осуществления постоянного управления кредитным риском НКО применяет:

- коллизионный порядок принятия решений по предоставляемому кредитов;
- четкое выполнение установленных внутренних документами НКО процедур анализа и контроля заемщиков, кредитования, иных активных операций;
- обеспечение исполнения обязательств заемщиков. НКО принимает в обеспечение ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства банков, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери;
- ограничение величинны кредитного риска в целом по НКО и по видам деятельности в частности.

Кредитная политика НКО направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска НКО осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России.

**Мониторинг.** НКО осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений НКО составляют педупрные отчеты на основе стратифицированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках в отношении клиентов с ухулающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства НКО и анализируется им. Кредитные подразделения НКО осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому НКО предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

### **Рыночный риск**

**Рыночный риск** - это возможность возникновения у НКО финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой НКО по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величин отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

НКО разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, валютам и производным инструментам. В этих целях НКО устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Данные лимиты контролируются на постоянной основе. НКО разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции для соответствующих подразделений. Рыночные процентные ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

НКО выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала. НКО подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости корпоративных облигаций при изменении процентных ставок.

В соответствии с политикой по управлению рыночным риском в целях управления и ограничения процентного риска по портфелю ценных бумаг НКО устанавливает ограничения на объем вложений в один выпуск одного эмитента. Основной процентный риск НКО несет по портфелю корпоративных облигаций.

2. Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включается в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несоответствия степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных НКО средств может увеличиться быстрее и значительно, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные ставки и обязательства НКО и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	29,38%	-	-
Обязательства	-	-	-
Средства банков (в части МБК)	-	-	-
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	31,40%	-	-
Обязательства	-	-	-
Доллары США	Евро	Рубли	-

Евро	Доллары США	Рубли	
-	-	-	Средства банков (в части МБК)
-	-	-	Средства клиентов (в части срочных депозитов)
-	-	-	Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица анализа чувствительности НКО на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещений (привлечения) ресурсов НКО не составлялась ввиду отсутствия пассивов, чувствительные к изменению % ставки.

**Валютный риск.** Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. НКО подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

#### Риск ликвидности

**Риск потери ликвидности** – возможность потери НКО способности быстро (в течение операционного дня), в достаточном объеме и с минимальными издержками превратить активы в средство платежа или привлечь дополнительные ресурсы для оплаты предъявляемых обязательств.

Риск ликвидности представляет собой риск несوفлащения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единавременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

– Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

**Политика и процедуры.** Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России Положения по управлению ликвидностью в НКО.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- ежедневно путем расчета значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- планирование выдачи суммной задолженности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Позиция НКО по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств не представляется ввиду отсутствия в НКО обязательств. Для оценки качества активов и степени влияния активов и пассивов на состояние ликвидности НКО, Подразделение, управляющее ликвидностью, обеспечивает ведение учета с расшифровкой активов и пассивов по срокам размещения/востребования и

привлечения/погашения по форме, установленной Положением по управлению ликвидностью в НКО.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности Подразделение, управляющее ликвидностью, использует методику анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

#### *Географический риск*

Данные географического анализа указывают на отсутствие концентрации активов НКО по прочим кроме России странам.

Активы НКО классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

## **22. Основные обязательства и производные финансовые инструменты**

### *Судебные разбирательства*

В ходе текущей деятельности в отношении НКО судебных исков не было и, соответственно, НКО не формировал в финансовой отчетности резерв под такого рода разбирательства.

### *Налоговое законодательство*

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включаются операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официальный налоговый руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Тарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства НКО осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные акредитивы, являющиеся взаимными обязательствами НКО от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.



## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается НКО исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерацией присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при залатовременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных

инструментов является положительной, и как обязательства, если справляющая стоимость  
является отрицательной.  
Справляющая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

Справляющая стоимость финансовых инструментов	2011	2010
---	------	------

Финансовые активы, отраженные по амортизированной  
стоимости

Денежные средства и их эквиваленты:

Наличные средства	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	477	479
Корреспондентские счета в банках	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	140	83
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	-
Коммерческое кредитование юридических лиц	16 306	15 253
Потребительское кредитование физических лиц	6 580	7 396
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-
Средства на бирже	-	-
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя кредитных организаций	-	-

Итого финансовых активов

23 503 23 211

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной  
стоимости

Средства других банков	-	-
Средства клиентов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 530	3 340
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-
Задолженность перед контрагентами	-	-
Прочие	-	-
Задолженность по налогам (имущественный, транспортный, прибыль)	-	-

Итого финансовых обязательств

3 530 3 340

## 25. Операции со связанными сторонами

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

Операции с Обществом, Директором и Руководством.

Остатки по операциям с Директорами и Руководством НКО по состоянию на 31 декабря 2011 составили:

Активы	Кредиты, выданные Совету Директоров и Руководству НКО	Обязательства Текущие счета и депозиты Совета Директоров и Руководства НКО	Условные обязательства кредитного характера			
			Выданные гарантии	Неиспользованные кредитные линии	Средняя процентная ставка	
2011	2011	2011	2011	2011	2010	2010
Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка
600	600	0	0	0	0	0
30	30	0	0	0	0	0
600	600	0	0	0	0	0
30	30	0	0	0	0	0

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством НКО, следующие:

2011	2010
Выплаты	-
Проценты полученные	-

## 26. Управление капиталом и коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установление 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, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

НКО также обязан 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 межкультурной конверсии 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 II".

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

Капитал по Базельскому соглашению

1988 года	2011	2010
Капитал I-го уровня	19 973	17 751
- Уставный капитал	20 000	20 000
- Фонд накопленных курсовых разниц		
- Неразмещенная прибыль	(27)	(2 249)
Капитал 2-го уровня		
- Фонд переоценки		
- Субординированный депозит		
Итого, нормативного капитала	19 973	17 751

В течение 2011 года НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

27. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Председатель Правления  
ООО НКО «Топ Кредит»

*Сергей*

Е.Р. Сердюкова

Главный бухгалтер

*Ольга*

И.В. Тимофеева



М.П.