

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"

сокр. — НКО ЗАО «ЛИДЕР»

(далее по тексту — «НКО»).

снoвной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3304-К от 19.01.2012

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

НКО не привлекает вклады от физических лиц и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **20.06.2014** решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для НКО, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.
- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
 - поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
 - поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
 - поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
 - поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые НКО не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность НКО будущих периодов.

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

НКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги НКО свободно не обращаются на денежных рынках, и НКО не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и ее валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)
10 китайских юаней	—	53,9934 руб.	(2012: 48,7406 руб.)

2.5 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по торговой и прочей дебиторской задолженности.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у дебитора имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать его финансовая отчетность, которая была получена НКО;

дебитор рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности дебитора, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на дебитора;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями должника, предоставил ему льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы дебитору с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

существует информация об имеющихся случаях нарушений должником условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

2.6 Прекращение признания финансовых инструментов

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО-только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

НКО сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

НКО имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.7 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других кредитных организациях на счетах до востребования и депозиты «овернайт».

Денежные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.8 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. НКО распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: дебиторская задолженность; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается / прекращает признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления НКО поставки денежных средств / получения НКО денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанной дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.5. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;
- Класс «Кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства НКО:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);

- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства НКО по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.9 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения НКО непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2.10 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16).

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта НКО может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри НКО, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

НКО использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта НКО может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

- фирменные наименования 7– 10 лет;
- компьютерное программное обеспечение 5 – 10 лет.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.11 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату НКО тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.12 Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.13 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.14 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно,— с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.15 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.16 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием НКО услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.17 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками НКО, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую НКО уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.18 Операции со связанными сторонами

НКО не 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам и включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности;

- возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности НКО неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов, контрагентов и клиентов.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении как финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и т.п.), так и странового, операционного и правового рисков, риска потери деловой репутации и стратегического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

НКО регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В НКО действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.

Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками НКО, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками НКО. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится НКО, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением НКО.

3.1 Кредитный риск

НКО находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности НКО; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Отделе финансового анализа и управления рисками и подотчетно Совету директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

НКО подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами НКО. Кредитный риск возникает в результате проводимых расчетных операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска НКО отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на НКО путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице НКО распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
2013						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	512 935	-	-	-	65 125	578 060
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	21 982	1 027	-	1 009	24 344	48 362
	<u>534 917</u>	<u>1 027</u>	<u>-</u>	<u>1 009</u>	<u>89 469</u>	<u>626 422</u>
2012						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	362 364	-	-	-	-	362 364
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	32 267	4 126	628	1 083	15 720	53 824
	<u>394 631</u>	<u>4 126</u>	<u>628</u>	<u>1 083</u>	<u>15 720</u>	<u>416 188</u>

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на НКО путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Связь	Прочие отрасли	Всего
2013				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	578 060	-	-	578 060
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	48 362	-	-	48 362
	<u>626 422</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>626 422</u>
2012				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	362 364	-	-	362 364
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	35 102	16 446	2 276	53 824
	<u>397 466</u>	<u>16 446</u>	<u>2 276</u>	<u>416 188</u>

3.1.2 Кредитный риск по дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Дебиторская задолженность по проведению расчетов», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Дебиторская задолженность по проведению расчетов	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2013			
непросроченные и необесцененные активы	43 172	795 915	839 087
Обесцененные активы	5 801	-	5 801
Валовая стоимость	<u>48 973</u>	<u>795 915</u>	<u>844 888</u>
Ценоочный резерв на покрытие кредитных убытков	(611)	-	(611)
Чистая стоимость	<u>48 362</u>	<u>795 915</u>	<u>844 277</u>

2012

Непросроченные и необесцененные активы	-	362 364	362 364
Обесцененные активы	54 761	-	54 761
Валовая стоимость	54 761	362 364	417 125
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(937)		(937)
Чистая стоимость	53 824	362 364	416 188

Оценочный резерв по кредитным потерям в размере 611 тыс. руб. (2012: 937 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Дебиторская задолженность по проведению расчетов</i>	<i>Всего</i>
2013		
без задержек платежа	5 801	5 801
Итого валовая стоимость	5 801	5 801
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(611)	(611)
Чистая стоимость	5 190	5 190
2012		
без задержек платежа	54 761	54 761
Итого валовая стоимость	54 761	54 761
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(937)	(937)
Чистая стоимость	53 824	53 824

3.2 Рыночный риск

НКО подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

НКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

НКО осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Лимитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2013					
МОНОЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	515 556	205 925	74 423	11	795 915
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	20 196	19 822	8 344	-	48 362
Итого монетарные активы	535 752	225 747	82 767	11	844 277
МОНОЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(310 039)	(121 356)	(65 786)	-	(497 181)
Средства клиентов	(104 025)	-	-	-	(104 025)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(77 348)	(103 013)	(16 636)	-	(196 997)
Итого монетарные обязательства	(491 412)	(224 369)	(82 422)	-	(798 203)
Чистая валютная позиция	44 340	1 378	345	11	46 074
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2012					
МОНОЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	514 451	98 664	34 796	10	647 921
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	23 880	23 418	6 526	-	53 824
Итого монетарные активы	538 331	122 082	41 322	10	701 745
МОНОЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(261 883)	(58 610)	(29 229)	-	(349 722)
Средства клиентов	(170 512)	-	-	-	(170 512)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(59 899)	(61 617)	(9 394)	-	(130 910)
Итого монетарные обязательства	(492 294)	(120 227)	(38 623)	-	(651 144)
Чистая валютная позиция	46 037	1 855	2 699	10	50 601

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность должников осуществить погашение задолженности, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	69	55	93	74
Ослабление доллара США на 5%	(69)	(55)	(93)	(74)
Укрепление евро на 5%	17	14	135	108
Ослабление евро на 5%	(17)	(14)	(135)	(108)
Укрепление прочих валют на 5%	1	-	1	-
Ослабление прочих валют на 5%	(1)	-	(1)	-
Итого	-	-	-	-

3.2.2 Процентный риск

Деятельность НКО не подвержена процентному риску.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами НКО, используя систему централизованного контроля.

НКО старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков и средств клиентов. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах «НОСТРО».

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения норматива (Н 15) на 01 января 2014 года составил 106,3% (2012г.: 100,1%).

Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки НКО по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда НКО управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях.

	До 1 мес.	Всего
2013		
Средства других банков	(497 181)	(497 181)
Средства клиентов	(104 025)	(104 025)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(196 997)	(196 997)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(798 203)	(798 203)
2012		
Средства других банков	(349 722)	(349 722)
Средства клиентов	(170 512)	(170 512)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(130 910)	(130 910)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(651 144)	(651 144)

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	Всего
2013		
Денежные средства и их эквиваленты	795 915	795 915
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	48 362	48 362
	844 277	844 277
2012		
Денежные средства и их эквиваленты	647 921	647 921
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	53 824	53 824
	701 745	701 745

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013			
Обязательства по операционной аренде	670	41 989	42 659
	670	41 989	42 659
По состоянию на 31.12.2012			
Обязательства по операционной аренде	607	74 992	75 599
	607	74 992	75 599

3.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

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

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 января 2014 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 64 816 тысяч рублей (2012 год: 61 955 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в НКО России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	69 889	66 631
Дополнительный капитал	8 563	3 259
Суммы, вычитаемые из капитала	(13 636)	(7 935)
Итого нормативный капитал	64 816	61 955

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение дебиторской задолженности

НКО анализирует портфель дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, НКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков, прежде чем может быть обнаружено снижение. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, НКО не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	795 915	647 921
	2013	2012
Наличные средства	4 964	4 063
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	212 891	281 494
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	512 935	362 364
- других стран	65 125	-
того денежные средства и их эквиваленты	795 915	647 921
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(1 107)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	795 915	646 814

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности НКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Дебиторская задолженность

	2013	2012
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	48 973	54 761
Валовая стоимость дебиторской задолженности	48 973	54 761
ценочный резерв по кредитным потерям	(611)	(937)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	48 362	53 824

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	937	-	937	655	-	655
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(326)	-	(326)	568	-	568
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(286)	-	(286)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	611	-	611	937	-	937

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Применяемые методы амортизации и сроки полезной службы амортизируемых основных средств указаны в таблице ниже:

	Производственное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	5—10	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Производственное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2011	-	295	9 146	9 441
Валовая стоимость на	31.12.2012	-	6 330	11 466	17 796
Валовая стоимость на	31.12.2013	10 731	6 385	11 711	28 827
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2011	-	153	3 971	4 124
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2012	-	286	7 054	7 340
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	-	362	10 289	10 651
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2011	-	142	5 175	5 317
Выбытия		-	6 036	2 610	8 646
Амортизация		-	(134)	(3 373)	(3 507)
Балансовая стоимость на	31.12.2012	-	6 044	4 412	10 456
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:					
- по первоначальной стоимости			6 044	4 412	10 456
Поступления		10 731	54	245	11 030
Амортизация		-	(75)	(3 235)	(3 310)
Прочие изменения					-
Балансовая стоимость на	31.12.2013	10 731	6 023	1 422	18 176
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:					
- по первоначальной стоимости		10 731	6 023	1 422	18 176

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

	Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	Лицензии и франшизы	НМА в процессе разработки	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011	-	421	352	-	773
Валовая стоимость на 31.12.2012	892	420	-	4 055	5 367
Валовая стоимость на 31.12.2013	892	471	-	7 597	8 960
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	-	190	234	-	424
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	308	237	-	-	545
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	437	285	-	-	722
Выверка балансовой стоимости:					-
Балансовая стоимость на 31.12.2011	-	231	118	-	349
Поступления	892	-	-	4 055	4 947
Выбытия	-	-	(118)	-	(118)
Амортизация	(98)	(47)	-	-	(145)
Прочие изменения	(210)				(210)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	584	183	-	4 055	4 822
<i>в т. ч. по объектам:</i>					
- созданным самостоятельно	584	183	-	4 055	4 822
Поступления	-	50	-	3 542	3 592
Амортизация	(129)	(47)	-	-	(176)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	455	186	-	7 597	8 238
<i>в т. ч. по объектам:</i>					
- созданным самостоятельно	455	186	-	7 597	8 238

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 8 960 тыс. руб. (2012: 5 367 тыс. руб.), накопленная амортизация — 722 тыс. руб. (2012: 545 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 3 592 тыс. руб. (2012: 4 947 тыс. руб.), выбыло — 0 тыс. руб. (2012: 118 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 176 тыс. руб. (2012: 145 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

Авансовые платежи, переплаты	3 561	4 084
Расходы будущих периодов	1 002	3 229
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	304	41
Прочее	10	-
Итого прочих нефинансовых активов	4 877	7 354
Всего прочих активов	4 877	7 354

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	497 181	349 722
Итого средства других банков	497 181	349 722

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	2013	2012
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	104 025	170 432
Физические лица		
текущие счета	-	80
Итого средства клиентов	104 025	170 512

Средства на текущих (расчетных) счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

На 01 января 2014 года НКО имела 3 клиента (2012г.: 1 клиент) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств данных клиентов составил 99 252 тысяч рублей (2012г.: 164 780 тысяч рублей), или 37,5% (2012г.: 14,3%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Кредиторская задолженность

	2013	2012
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	196 297	130 692
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	218
Прочее	700	-
Итого кредиторская задолженность	196 997	130 910

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	2013	2012
Начисленные вознаграждения персоналу	4 057	3 683
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	929	1 937
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 986	5 620
Итого прочие обязательства	4 986	5 620

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и фонды

	2013	2012
Акционерный капитал	59 200	59 200
Итого выпущенного капитала	59 200	59 200
Фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	952	789
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	13 990	6 908
Итого фондов	14 942	7 697
Итого выпущенного капитала и фондов	74 142	66 897

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал НКО (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 52 000 тыс. руб. (2012: 52 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции НКО полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. за акцию (2012: 1 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 16 937 тыс. руб. При этом 163 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2013	2012
По состоянию на начало периода	789	686
Отчисления в резерв	163	103
По состоянию на конец периода	<u>952</u>	<u>789</u>

Согласно российскому законодательству НКО должна не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций НКО в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

НКО не выплачивала и не объявляла к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	15 913	11 907
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 913</u>	<u>11 907</u>
Всего процентных доходов	<u>15 913</u>	<u>11 907</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>15 913</u>	<u>11 907</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

	2013	2012
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	62 241	65 112
Прочие	175 443	60 073
Итого комиссионных доходов	<u>237 684</u>	<u>125 185</u>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(127 131)	(53 838)
Прочее	(586)	(164)
Итого комиссионных расходов	<u>(127 717)</u>	<u>(54 002)</u>
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>109 967</u>	<u>71 183</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	10 194	1 878
Уровые разницы	(295)	(510)
	<u>9 899</u>	<u>1 368</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	2013	2012
Операционная аренда	2 812	6 196
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	9 029	8 372
Другой доход	26	278
Итого прочих операционных доходов	11 867	14 846

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Административные расходы		
расходы на содержание персонала	56 689	44 139
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 547	12 534
Амортизация:		
- по основным средствам	3 311	3 507
- по нематериальным активам	176	146
Расходы по операционной аренде	25 635	13 181
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	161	56
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 905	722
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 974	674
расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 554	1 914
- подготовка и переподготовка кадров	482	86
- охрана	2 378	1 521
- реклама	3 530	1 639
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 451	5 165
- аудит	175	150
- публикация отчетности	15	15
- страхование	212	14
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	8 203	4 679
- прочие организационные и управленческие расходы	6 630	5 297
Итого административных и прочих операционных расходов	142 028	95 439
Другие расходы	83	2
того прочих расходов	83	2
Итого административных и прочих операционных расходов	142 111	95 441

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	634	1 641
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
образованием и восстановлением временных разниц	(2 018)	461
	(1 384)	2 102

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	5 861	3 295
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 172	659
поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(2 556)	1 443
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(1 384)</u>	<u>2 102</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: в прибыли	На конец периода
2013			
Отложенные налоговые активы			
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	122	122
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	93	93
Прочие	-	1 885	1 885
		<u>2 100</u>	<u>2 100</u>
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(337)	(337)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(255)	255	-
	<u>(255)</u>	<u>(82)</u>	<u>(337)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(255)</u>	<u>2 018</u>	<u>1 763</u>
2012			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4	(4)	-
Списание на расходы товарного знака	99	(99)	-
Прочие	179	(179)	-
	<u>282</u>	<u>(282)</u>	<u>-</u>
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(76)	(179)	(255)
	<u>(76)</u>	<u>(179)</u>	<u>(255)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>206</u>	<u>(461)</u>	<u>(255)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда НКО выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	670	607
от 1 года до 5 лет	41 989	74 992
	<u>42 659</u>	<u>75 599</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	42 659	75 599
	<u><u>42 659</u></u>	<u><u>75 599</u></u>

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>5 765</u>	<u>5 351</u>
	<u><u>5 765</u></u>	<u><u>5 351</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

Вся полученная НКО после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 32

Ляховский В.С. лист а

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от 25 июня 2014 г.

