

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основная деятельность кредитной организации

ООО «РНКО «ВЕСТ» (далее – кредитная организация) зарегистрировано Банком России 8 декабря 1993 года.

Наименование кредитной организации на английском языке: Settlement credit organization "WEST"

ОКПО 17547180, ОКАТО 45286580000.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739737408.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 20 февраля 2003 года.

Участники кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование участников	за 31.12.2011 г.		за 31.12.2010 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ООО «ТЕХСТРОЙ»	5 400	6,75%	0	0,00%
ООО «Промпереработка К»	26 007	32,51%	0	0,00%
ООО «МАКК»	300	0,38%	300	5,00%
ООО «Компания ЭАС»	1 000	1,25%	300	5,00%
ООО «Басон»	4 160	5,20%	299	5,00%
ООО «Компания Нармедь»	3 200	4,00%	295	4,92%
ООО «Фирма "Механика-99»	720	0,90%	300	5,00%
ООО «Гювал»	6 560	8,20%	300	5,00%
Амелин Сергей Федорович	295	0,37%	295	4,92%
Серлин Александр Яковлевич	796	1,00%	295	4,92%
Серлин Валерий Яковлевич	5 760	7,20%	1 200	20,00%
Смирнова Светлана Анатольевна	1 198	1,50%	0	0,00%
Батраченко Галина Ивановна	796	1,00%	300	5,00%
Баскакова Т.А.	3 120	3,90%	0	0,00%
Лапин И.В.	8 400	10,50%	0	0,00%
Когрина Наталья Павловна	10 900	13,63%	276	4,60%
Вдовин Юрий Георгиевич	592	0,74%	592	9,85%
Мамкин Владимир Васильевич	796	1,00%	50	0,82%
Доли выкупленные ООО «Фирма «МАЕРС» в 2010 году	0	0,00%	1 198	19,97%
ИТОГО:	80 000	100%	6 000	100%

Основные виды деятельности кредитной организации в соответствии с лицензией ЦБ РФ № 2605 по осуществлению банковских операций в 2011 г.:

- предоставление кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- предоставление Банковских гарантий;
- предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Деятельность кредитной организации по лицензируемым видам регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

Органы управления кредитной организации:

- Общее собрание участников кредитной организации;
- Совет Директоров кредитной организации;
- Правление кредитной организации;
- Председатель Правления кредитной организации.

Кредитная организация имела филиал в Московской области по адресу: г. Электросталь, ул. Победы д. 22.

Кредитная организация не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

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

Состав Совета Директоров кредитной организации:

Фамилия И.О.	Должность
Амелин Сергей Федорович	Председатель СД
Идрисов Фарит Фатович	член СД
Пестрикова Тамара Ивановна	член СД

Кредитная организация зарегистрирована по следующему адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной пер., д.8, стр.1

Списочная численность сотрудников кредитной организации за 31 декабря 2011 года составила 8 человек (2010 г.: 6 человек).

30.12.2011 г. Общим собранием участников ООО КБ «ВЕСТ» было принято решение об изменении статуса банка на статус РНКО (Расчетная небанковская кредитная организация).

30.01.2012 г. Банк России зарегистрировал новый устав ООО «РНКО «ВЕСТ». 10.02.2012 г. в ЕГРЮЛ было внесено изменение статуса, 29.02.2012 ЦБ РФ выдал лицензию № 2605-К на осуществление деятельности «РНКО «ВЕСТ».

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Кредитная организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

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

Превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов во второй половине 2011 года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, поэтому все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Руководство кредитной организации уверена в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию кредитной организации. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Экономические условия, сложившиеся для кредитной организации в 2011 году, были достаточно стабильными.

30.12.2011 году Общим собранием участников ООО КБ «ВЕСТ» было принято решение об изменении статуса банка на статус РНКО (Расчетная небанковская кредитная организация).

30.01.2012 году Банк России зарегистрировал новый устав ООО «РНКО «ВЕСТ», а также 10.02.2012 году в ЕГРЮЛ было внесено изменение статуса, 29.02.2012 Банк России выдал лицензию № 2605-К на осуществление деятельности «РНКО «ВЕСТ».

Объем ресурсной базы (средств клиентов) кредитной организации в 2011 году несколько снизился по сравнению с прошлым годом, сократился объем денежных средств и их эквивалентов (на 9 млн. рублей).

Кредитная организация придерживается политики размещения денежных средств в кредиты юридическим лицам, выдает розничные кредиты физическим лицам, диверсифицируя вложения, что существенно снижает основные риски, прежде всего кредитный риск и риск потери ликвидности.

3. Основы представления отчетности

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

Деятельность в 2011 году была более стабильной по сравнению с прошлым годом. В отчетном периоде кредитная организация зарегистрировала Уставной капитал в размере 80 млн. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственные средства кредитной организации составили 94 380 тыс. руб. Руководство считает, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если кредитная организация не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

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

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством кредитной организации оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством

текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

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

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

Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2011 году

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

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

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

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

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

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

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо

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

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

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

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

- (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными,
- (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;
- (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

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

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

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

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

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

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

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной

консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств кредитной организации, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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

Поправки к **МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым

активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

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

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной кредитной организацией на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода 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 кредитной организацией 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, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой)

по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок кредитной организацией аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, кредитная организация использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации. Выбранный метод применяется кредитной организацией 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;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного

или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения 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 группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет 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 обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в

настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

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

Денежные средства и их эквиваленты - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги 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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредитная организация 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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.

Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного 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, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные 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. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив.

Кредитная организация 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 – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений «овернайт» и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы

выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Списание кредитов и дебиторской задолженности - в случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета кредитной организации и, в ряде случаев, по решению суда.

Списание ссудной задолженности более 1% от Уставного Капитала кредитной организации осуществляется в соответствии с внутренними документами по решению Кредитного Комитета и (или) акта уполномоченных органов.

Резервы на возможные потери по ссудам - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные кредитной организации и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство кредитной организации полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды кредитная организация может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Кредитная организация признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания.

Финансовый актив перестает учитываться, когда кредитная организация утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены кредитной организацией.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроемные 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. Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредитная организация определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии -

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство кредитной организации использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

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

Прочие обязательства кредитного характера - в ходе текущей деятельности кредитная организация принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. А также отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

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

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

На каждую отчетную дату кредитная организация оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую

стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью кредитная организация уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

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

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Заемные средства - первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если кредитная организация приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы ЦБ РФ на конец года, использованные кредитной организацией при составлении финансовой отчетности:

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

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

Операционная аренда – если кредитная организация выступает в роли арендатора, то сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда – если кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, то 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 (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Выпущенные долговые ценные бумаги - представляют собой векселя и депозитные сертификаты кредитной организации, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников кредитной организации, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация классифицирует доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату оплаты доли в уставном капитале общества.

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

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

Условные активы и обязательства - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Наличные средства	34 077	1 511
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных)	32 436	28 172

резервов)

Корреспондентские счета в банках РФ	2 005	1 165
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	0	0
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 518	30 848
Резервы	0	0
Итого за вычетом резервов	68 518	30 848

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	270	823
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	13	14
Итого обязательных резервов	283	837

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье кредитной организацией не осуществлялись.

7. Средства в других банках

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье не осуществлялись.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются на территории Российской Федерации.

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	30 919	19 105
Потребительские кредиты	14 047	4 305
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-3 786	-2 534
Итого кредиты и дебиторская задолженность	41 180	20 876

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2011 год.

31.12.2011

	<u>тыс. руб.</u>
Сумма резерва по состоянию на начала года	-2 534
Отчисление в резерв (Восстановление резерва) в течение года	<u>-1 252</u>
Сумма резерва по состоянию на конец года	-3 786

Кредитной организацией выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	0	3 383
Производство	6 336	5 841
Промышленность	0	566
Строительство	10 565	3 290
Недвижимость	8 520	3 177
Финансовая деятельность	0	0
Прочие, в том числе физические лица	15 759	4 619
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов	41 180	20 876

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	28 233	12 947	-	41 180
поручительством и	-	6 411	-	6 411
автотранспортным средством				
поручительством и другими активами	19 713	2 914	-	22 627
недвижимостью	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	8 520	3 622	-	12 142
Итого кредитов и дебиторской задолженности	28 233	12 947	-	41 180

Также представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	1	-	-	1

Кредиты, обеспеченные:	17 053	3 822	-	20 875
поручительством и автотранспортным средством	-	3 192	-	3 192
поручительством и другими активами	13 086	-	-	13 086
Недвижимостью	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	3 967	630	-	4 597
Итого кредитов и дебиторской задолженности	17 054	3 822	-	20 876

Крупные кредиты

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредитная организация имела 2 крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 5% от капитала кредитной организации с общей суммой выданных им кредитов свыше 16 333 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 36% от общего кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31.12.2011 года в портфеле кредитной организации отсутствовали финансовые активы, имеющиеся для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2011 года в портфеле кредитной организации отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

12. Гудвил

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

14. Основные средства и нематериальные активы

	Трансп орт	Комп. и др. орг. техника	Прочее оборудова ние, мебель	Всего
Стоимость на 01.01.2011 г.	39	123	245	407

Поступления в отчетном периоде	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0
Стоимость за 31.12.2011 г.	39	123	245	407
Износ на 01.01.2011 г.	0	22	169	191
Амортизация за 2011 год	0	25	27	52
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0
Износ за 31.12.2011 г.	0	47	196	243
Остаточная стоимость за 31.12.2010 г.	39	101	76	216
Остаточная стоимость за 31.12.2011 г.	39	76	49	164

15. Прочие активы

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1	154
Предоплата по налогам	374	308
Прочие	0	68
За вычетом резерва	0	0
Итого прочих активов	375	530

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 35. Кредитная организация не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

17. Средства других банков

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

18. Средства клиентов

Структура средств клиентов кредитной организации отражена ниже:

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Государственные и общественные организации	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица	15 746	23 753
Текущие/расчетные счета	15 746	23 753
Срочные депозиты	0	0
Физические лица	232	610

Текущие счета / счета до востребования	232	610
Срочные вклады	0	0
Итого средств клиентов	15 978	24 363

Распределение средств клиентов кредитной организации по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	65	0%	610	3%
Предприятия государственной и муниципальной форм собственности	0	0%	0	0%
Юридические лица	15 728	98%	23 320	96%
Торговля	60	0%	650	3%
Промышленность	877	5%	0	0%
Транспорт	48	0%	470	2%
Недвижимость (строительство)	13 073	81%	20 100	83%
Прочие	1 670	10%	2 100	9%
Юридические лица-нерезидента	185	1%	433	2%
Итого средств клиентов	15 978	100%	24 363	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в [Примечании 35](#). Кредитная организация привлекала средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в [Приложении 40](#).

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

21. Прочие заемные средства

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данным статьям не осуществлялись.

22. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства по оплате труда перед сотрудниками	31	8
Налоги к уплате	136	26
Прочие	20	191
Незарегистрированный Уставной капитал	0	11 000
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	196	1
Итого прочих обязательств:	383	11 226

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в [Примечании 35](#).

23. Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства кредитной организации ограничены суммой его ресурсов (прибыли), информация о которых отражена в официальной отчетности кредитной организации по российским стандартам.

Не подлежат распределению средства резерва, созданного в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общекредитных рисков, включая убытки, непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с нормативными актами и отражен в бухгалтерском учете по российским стандартам.

Доля или часть доли в Уставном капитале кредитной организации становится собственностью приобретателя после оплаты доли и с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов. Приобретенная доля включается в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации после согласования с Банком России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Участники имеют право отчуждать свои доли в порядке, предусмотренном ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и ГК РФ.

Согласно законодательству РФ и в соответствии с учредительными документами кредитной организации участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества.

Участники кредитной организации пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника кредитной организации по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

В случае, если Участники кредитной организации не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли или части доли, предлагаемых для продажи, в течение установленного срока, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу.

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале кредитной организации переходят все права и обязанности участника кредитной организации, возникшие до совершения сделки, а также дополнительные права и дополнительные обязанности, которые могут быть предоставлены по решению Общего собрания Участников кредитной организации.

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственный капитал кредитной организации составляет:

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	80 000	6 000
Дополнительный капитал	14 380	13 011
Сумма, вычитаемая из капитала:		
Собственные доли участников, выкупленные кредитной организацией у участников	0	-1 198
Итого нормативного капитала	94 380	17 813

Состав участников кредитной организации на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в Примечании 1.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье не осуществлялись.

25. Процентные доходы и расходы

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам (не являющимся кредитными организациями)	4 878	4 653
Средства в других банках	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных доходов	4 878	4 653
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных орг.)	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	4 878	4 653

26. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	65	60
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	117	298
За проведения операций с валютными ценностями	3	29
Прочие комиссионные доходы	170	0
Итого комиссионных доходов	355	387
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	-23	-11
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-5	-14
Прочие комиссионные расходы	0	0
Итого комиссионных расходов	-28	-25
Чистый комиссионный доход/(расход)	327	362

27. Прочие операционные доходы

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
От сдачи имущества в аренду	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	162	60
Прочие	13	12
Итого	175	72

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье не осуществлялись.

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2011 года операции по данной статье не осуществлялись.

30. Административные и прочие операционные расходы

Показатель	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Затраты на персонал	-1 346	-464
Амортизация основных средств	-52	-3
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-171	-144
Административные расходы	-24	-28
Арендная плата	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-453	-138
Обслуживание вычислительной техники, служебного авто	-170	-112
Прочие расходы	-53	0
Итого операционных расходов	-2 269	-889

31. Налог на прибыль

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составил 221 тыс. руб. (2010 г.: отложенный налоговый актив составил 96 тыс. руб.). В течение отчетного периода кредитной организацией было произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в размере 479 тыс. руб., переплата по налогу на прибыль в 2011 году отсутствует.

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

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

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2011 тыс. руб.	31.12.2010 тыс. руб.
Отсроченные активы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 074	385
Прочие обязательства	31	93

Всего отсроченные активы	1 105	478
Отсроченные обязательства:	0	0
Всего отсроченные обязательства	0	0
Чистые отсроченные требования	1 105	478
Отсроченные налоговые требования по ставке 20%	221	96
Чистые отсроченные налоговые требования	221	96

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

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
(Текущие расходы) возмещение по налогу на прибыль	479	937
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-221	-96
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	96	0
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год	354	841

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

32. Прибыль (Убыток) на долю участников

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

33. Дивиденды

С начала деятельности кредитной организации решения о выплате дивидендов не принимались.

34. Сегментный анализ

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

35. Управление рисками

Операции кредитной организации подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать

возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели кредитной организации.

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом кредитной организации.

Кредитная организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В кредитной организации разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен кредитной организации в результате проведения кредитных операций.

Кредитная организация контролирует кредитный риск соблюдением лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитная организация осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска соответствуют обязательным экономическим нормативам, установленным Банком России. Служба внутреннего контроля кредитной организации в соответствии с планом проверки осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных нормативов и направляет соответствующие отчеты Совету Директоров кредитной организации и Правлению кредитной организации.

Риск на одного заемщика контролируется регулярными расчетами соблюдения экономических нормативов. Фактическое соблюдение нормативов контролируется в порядке, установленном внутренними документами кредитной организации.

Выдача кредитов осуществляется по решению коллегиального органа – Кредитного комитета кредитной организации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в кредитной организации процедур и регламентов, а также кредитная организация ежеквартально рассматривает финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным кредитам, а также иную информацию о заемщиках. На основании анализа полученной информации выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами кредитной организации, специалисты кредитной организации делают предложения по реклассификации ссуды с формированием соответствующих РВПС, которые доводятся до сведения руководства.

Кроме этого, кредитная организация управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, автотранспорт и другое имущество, а также поручительства физических лиц.

Уровень кредитного риска кредитной организации, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе кредитной организации.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки и утверждения сделок.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	44 967	4 104	0	807	44 967	3 786	0	41 181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	30 919	3 684	0	618	30 919	2 686	0	28 233
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	14 047	420	0	189	14 047	1 100	0	12 947
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1	0	0	0	1	0	0	1
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	24 492	0	0	0	24 492	196	0	24 296
Финансовые гарантии	4 823	0	0	0	4 823	0	0	4 823
Обязательства по	19 669	0	0	0	19 669	196	0	19 473

предоставлению кредитов								
Итого	69 459	4 104	0	807	69 459	3 982	0	65 477
31 декабря 2010 года	Текущие	В том числе: Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	23 632	4 104	0	807	23 632	2 534	0	21 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	19 105	3 684	0	618	19 105	2 051	0	17 054
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	4 305	420	0	189	4 305	483	0	3 822
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	222	0	0	0	222	0	0	222
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	100	0	0	0	100	1	0	99
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по предоставлению кредитов	100	0	0	0	100	1	0	99
Итого	23 732	4 104	0	807	23 732	2 535	0	21 197

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых кредитной организацией, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)			За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	3 520	23 814	2 967	4 200	10 600	3 684
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	2 300	10 188	1 370	300	3 396	420
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
Итого	5 820	34 002	4 337	4 500	13 996	4 104

На отчетную дату просроченная задолженность составила 807 тыс. руб. и была определена в 5-ю категорию качества.

Кредиты указаны без учета сформированных резервов.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

(тыс. руб.)

31 декабря 2011 года	Moody's B3 BSGV Moody's Aa2 Fitch A+	A (RUS) по РДЭ "B+" (Fitch)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы удерживаемые для продажи	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0
Средства в других банках	482	1 523	0	2 005
Итого	482	1 523	0	2 005
31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы удерживаемые для продажи	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0
Средства в других банках	477	673	15	1 165
Итого	477	673	15	1 165

Все остатки приведены в соответствии с РСБУ.

Концентрации кредитного риска

Кредитная организация управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по контрагенту/по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 8 712 тыс. руб. или 9,23% капитала кредитной организации, что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала кредитной организации, за 31 декабря 2011 года составила 31746 тыс. руб. или 33,64 % капитала кредитной организации, что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала кредитной организации представлен в Примечании 36.

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

(тыс. руб.)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	30 919	0	0	30 919
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0
Потребительские кредиты	14 047	0	0	14 047
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1	0	0	1
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	4 823	0	0	4 823
Обязательства по предоставлению кредитов	19 669	0	0	19 669
За 2011 год	69 459	0	0	69 459
За 2010 год	23 722	10	0	23 732

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков кредитной организации по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Строите льство	Промышл енность (производ ство)	Торговля	Недвиж имость	Про чие отр асл и	Физиче ские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым							

активам:							
Кредиты юридическим лицам	11 239	7 007	0	9 064	3 609	0	30 919
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	14 047	14 047
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	1	0	1
							0
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	0	0	0	0	4 823	0	4 823
Обязательства по предоставлению кредитов	500	3 570	0	4 750	10 849	0	19 669
За 2011 год	11 739	10 577	0	13 814	19 282	14 047	69 459
За 2010 год	3 500	7 404	3 400	3 480	1 489	4 459	23 732

Рыночный риск

Кредитная организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление кредитной организации контролирует уровень принимаемого риска в соответствии с РСБУ и внутренними документами кредитной организации.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2011 года (с учетом резервов).

(тыс. руб.)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68 518	0	0	68 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России	283	0	0	283
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	41 180	0	0	41 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	375	0	0	375
Налоговый актив	221	0	0	221
Основные средства	164	0	0	164
Итого активов	110 741	0	0	110 741
Обязательства				
Средства клиентов	15 793	185	0	15 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	383	0	0	383

Налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	16 176	185	0	16 361
Собственные средства КО	94 380	0	0	94 380
Итого обязательств и собственных средств	110 556	185	0	110 741

Валютный риск

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и контролирует соблюдение нормативов ОВР на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска кредитной организации за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства кредитной организации отражены в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Структура активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2011 г. (в рублевом эквиваленте)

	RUR	USD	EURO	(тыс. руб.) Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	66 707	165	1 646	68 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России	283	0	0	283
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	41 180	0	0	41 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	375	0	0	375
Налоговый актив	221	0	0	221
Основные средства	164	0	0	164
Итого активов	108 930	165	1 646	110 741
Обязательства				
Средства клиентов	15 915	63	0	15 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	383	0	0	383
Налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	16 298	63	0	16 361
Открытая позиция	92 632	102	1 646	94 380

Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью выполняются кредитной организацией по следующим направлениям:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении кредитной организацией указанных нормативов, из которой следует, что кредитная организация выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	424,68	122,08	425,79	122,08	44,81	67,2
Среднее	546,97	221,25	549,48	224,77	34,64	48,92
Максимум	1154,82	429,38	1161,96	429,42	73,78	67,20
Минимум	128,83	112,28	128,9	122,08	12,44	19,57
	min	Min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

(тыс. руб.)

	до 1 месяца	от 2 - 6 месяце в	от 7 - 12 месяце в	от 1 - 5 лет	Итого
31 декабря 2011 г.					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	15 978	0	0	0	15 978
Прочие обязательства	383	0	0	0	383
Обязательства по предоставлению кредитов	0	7 470	2 409	9 790	19 669
Финансовые гарантии	0	0	4 823	0	4 823
Итого выплаты	16 361	7 470	7 232	9 790	40 853
31 декабря 2010 г.					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	24 363	0	0	0	24 363
Прочие обязательства	11 226	0	0	0	11 226
Обязательства по предоставлению кредитов	99	0	0	0	99
Итого выплаты	35 688	0	0	0	35 688

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

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68 518	0	0	0	0	68 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России	283	0	0	0	0	283
Кредиты и дебиторская задолженность	995	5 285	9 104	25 796	0	41 180
Прочие активы	375	0	0	0	0	375
Итого поступления	70 171	5 285	9 104	25 796	0	110 356
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	15 978	0	0	0	0	15 978
Прочие обязательства	383	0	0	0	0	383
Обязательства по предоставлению кредитов	0	7 470	2 409	9 790	0	19 669
Финансовые гарантии	0	0	4 823	0	0	4 823
Итого выплаты	16 361	7 470	7 232	9 790	0	40 853
Разрыв по ликвидности	53 810	-2 185	1 872	16 006	0	69 503

Процентный риск

Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

АКТИВЫ	В 2011 г.	В 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты	61,80%	-
Торговые ценные бумаги	-	-
Средства в других банках	-	-
Кредиты и авансы клиентам	37,90%	17,00%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	-	-
Депозиты клиентов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Иные виды рисков

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

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

36. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал кредитной организации, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот показатель составил 140,6 %, значительно превысив установленный минимум. Кредитная организация отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 года кредитная организация выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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

Кредитная организация обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

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

31.12.2011 31.12.2010

	тыс. руб.	тыс. руб.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	80 000	6 000
Собственные доли участников, выкупленные кредитной организацией у участников	0	-1 198
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	14 380	13 011
Итого капитал 1-го уровня	94 380	17 813
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Итого капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитал	94 380	17 813
Активы, взвешенные с учетом риска	41 719	21 621
Коэффициент достаточности капитала	226,2%	82,4%

В течение 2011 г. Кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства по операционной аренде

У кредитной организации отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства капитального характера

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства по предоставлению кредитов	19 669	100
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Выданные гарантии	4 823	0
За вычетом резерва	-196	-1
Итого обязательств кредитного характера	24 296	99

Ниже представлен сформированный резерв

Показатель	31.12.2011	31.12.2010
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	1	1
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	195	0
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	196	1

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 283 тыс. руб. (2010: 837 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организацией.

38. Производные финансовые инструменты

По состоянию за 31.12.2011 г. производные финансовые инструменты отсутствуют.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов кредитной организации определяется следующим образом:

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

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

40. Операции со связанными сторонами

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

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

(тыс. руб.)

	Основные акционеры и их ассоциированные компании	
	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:		
Остаток задолженности на 1 января	0	1 000
Выдано кредитов в течение года	0	0
Погашено кредитов в течение года	0	-1 000
Изменение курсов иностранных валют		
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0
Процентные доходы	0	14
Средства клиентов:		
Остаток на 1 января	3 917	185

Получено средств в течение года	47 472	5 295
Выплачено средств в течение года	-48 106	-1 563
Изменение курсов иностранных валют		
Остаток задолженности на 31 декабря	3 283	3 917
Процентные расходы	0	5
Комиссионные доходы	10	0

41. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний кредитная организация не имеет.
 Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

42. События после отчетной даты

30.01.2012 году Банк России зарегистрировал новый устав ООО «РНКО «ВЕСТ». 10.02.2012 г. в ЕГРЮЛ было внесено изменение статуса, 29.02.2012 ЦБ РФ выдал лицензию № 2605-K на осуществление деятельности «РНКО «ВЕСТ».

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Кредитная организация анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, кредитная организация использует профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и (или) отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить оценки влияния внешних факторов, сведения о негативном изменении платежного статуса заемщика, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство также применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении предоставленных активов и объективных признаков обесценения, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым кредитная организация не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Кредитная организация на регулярной основе производит оценку эффективности инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, определяя

периоды, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке кредитная организация оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом кредитная организация оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если кредитная организация не считает целесообразным удерживать такие инвестиции до погашения, то производится переклассификация этих активов, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения). Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для кредитной организации в 2011 году составляла 20%. Задолженность по уплате налога за проверяемый период отсутствует. Примечание 31

Председатель Правления

В.Я. Серлин

И.О. гл. бухгалтера

Н.Г. Крюкова

20 июня 2012 года