



**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество»**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8
1. ВВЕДЕНИЕ.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	8
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	9
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	21
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	21
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	21
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	22
9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ.....	23
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	24
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	24
13. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	25
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
16. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	25
17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	26
18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	26
19. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	26
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	27
21. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	30
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	30
24. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	31
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	32
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	32



Исх. № 06/43 от 28 июня 2011 года

Аудиторское заключение

Пользователям финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организации «Русское финансовое общество» за 2010 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов:

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее – «НКО»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля НКО в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля НКО. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение НКО за 31 декабря 2010 года, а также результаты её деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Р.У. Байрамгалин

(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153)

ООО «РИАН-АУДИТ»

28 июня 2011 г.

г. Москва, ул. Люблинская, 141

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	25 046	29 764
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	42 943	25 696
Основные средства и нематериальные активы	7	927	165
Текущие требования по налогу на прибыль		79	136
Прочие активы	8	557	381
Отложенные налоговые активы	9	147	140
Итого активов		69 699	56 282
Обязательства			
Средства клиентов	10	51 524	38 672
Прочие обязательства	11	1 224	926
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2	-
Итого обязательств		52 750	39 598
Собственный капитал			
Уставный капитал	1	14 000	14 000
Нераспределенная прибыль		2 949	2 684
Итого собственный капитал		16 949	16 684
Итого обязательств и собственного капитала		69 699	56 282

Утверждено к выпуску Общим собранием участников 28 июня 2011 года.

И. О. Председателя Правления

А.Н. Сухарев

Заместитель главного бухгалтера

О.С. Становнова

Примечания на страницах 8-32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Приме- чание	2010	2009
<i>Процентные доходы</i>	14	2 709	2 252
<i>Процентные расходы</i>	14	-	-
<i>Чистые процентные доходы</i>		2 709	2 252
<i>Комиссионные доходы</i>	15	4 267	10 056
<i>Комиссионные расходы</i>	15	(382)	(264)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>		3 885	9 792
<i>Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		(23)	5
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>		12 252	8 782
<i>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</i>		(6)	(422)
<i>Изменение резервов под обесценение</i>	16	(37)	88
<i>Прочие операционные доходы</i>	17	977	814
<i>Чистые операционные доходы</i>		19 757	21 311
<i>Операционные расходы</i>	18	(19 369)	(19 991)
<i>Прибыль до налогообложения</i>		388	1 320
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	19	(123)	(283)
<i>Прибыль за год</i>		265	1 037
<i>Прочий совокупный доход</i>		-	-
<i>Итого совокупный доход за год</i>		265	1 037

Утверждено к выпуску Общим собранием участников 28 июня 2011 года.

И. О. Председателя Правления

А.Н. Сухарев

Заместитель главного бухгалтера

О.С. Становнова

Примечания на страницах 8-32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года**

	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 976	1 907
Проценты уплаченные	-	-
Комиссии полученные	4 230	10 056
Комиссии уплаченные	(401)	(285)
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(65)	(45)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	12 252	8 782
Прочие полученные операционные доходы	912	738
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(19 106)	(19 687)
Уплаченный налог на прибыль	(71)	(475)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	727	991
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 476)	(6 469)
Средства в других банках	-	-
Прочие активы	(201)	(169)
Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств		
Средства клиентов	12 826	(123 847)
Прочие обязательства	220	(145)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3 904)	(129 639)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 7)	(902)	(154)
Выручка от реализации основных средств	68	1 229
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(834)	1 075
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	20	(3 157)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(4 718)	(131 721)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29 764	161 485
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	25 046	29 764

Утверждено к выпуску Общим собранием участников 28 июня 2011 года.

И. О. Председателя Правления

А.Н. Сухарев

Заместитель главного бухгалтера

О.С. Становнова

Примечания на страницах 8-32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2010**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2008 года</i>	14000	1 647	15 647
<i>Итого совокупный доход за 2009 год</i>	-	1037	1 037
<i>Остаток на 31 декабря 2009 года</i>	14 000	2 684	16 684
<i>Итого совокупный доход за 2010 год</i>	-	265	265
<i>Остаток на 31 декабря 2010 года</i>	14 000	2 949	16 949

Утверждено к выпуску Общим собранием участников 28 июня 2011 года.

И. О. Председателя Правления

А.Н. Сухарев

Заместитель главного бухгалтера

О.С. Становнова

Примечания на страницах 8-32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2003 году и работает на основании лицензии № 3427-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основная деятельность.

Основным видом деятельности НКО являются расчетные операции на территории Российской Федерации.

НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

<i>Наименование участника</i>	2010 и 2009 годы	
	<i>Размер доли (в процентах)</i>	<i>Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)</i>
Общество с ограниченной ответственностью «ШЛЮЗ-АВТО»	96	13 440
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФАУДИТ»	4	560
Итого:	100	14 000

Численность персонала НКО по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 31 человек (2009 год - 34 человека).

Зарегистрированный адрес: 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36.

У НКО имеется дополнительный офис, зарегистрированный по адресу: 117513, г. Москва, ул. Островитянова, д. 4, корп. 2, помещение XII.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В 2010 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности НКО и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития НКО. Поскольку экономика

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в областях, приведенных выше, в случае их возникновения могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. 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.

3. Основы составления отчетности

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2003 году.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2010		2009	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – форма 0409808)</i>	17 521	-	17 177	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	115	-	113	-
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность- форма 0409806)</i>	17 636	346	17 290	1 049
<i>Справедливая стоимость основных средств</i>	(116)	57	(173)	285
<i>Отложенное налогообложение</i>	147	7	140	(54)
<i>Наращенные непроцентные доходы и расходы</i>	(718)	(145)	(573)	(243)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	16 949	265	16 684	1 037

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в примечании 24.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для НКО с 1 января 2010 года:

ПКИ (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или потоков денежных средств для целей учета хеджирования, применяются в различных ситуациях.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года, большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, в частности:

- *поправка к МСФО (IFRS) 5, «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции»* разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности

- *поправка к МСФО (IFRS) 8, «Раскрытие информации по операционным сегментам»* поясняет, что активы и обязательства операционного сегмента необходимо представлять в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений

- *поправка к МСФО (IAS) 7, «Отчет о движении денежных средств»* разъясняет, что только затраты, ведущие к признанию актива, могут быть отнесены в состав денежного потока от инвестиционной деятельности

- *поправка к МСФО (IAS) 36, «Обесценение активов»* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

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

НКО не применил 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 2011 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на будущую финансовую отчетность НКО еще не проводился.

Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива. Руководство НКО не ожидает, что поправки окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность, поскольку НКО уже применяет указанные принципы.

ПКИ (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. Руководство НКО не ожидает, что данное изменение окажет существенное влияние на будущую финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть: классификация и оценка)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В целях последующей оценки все финансовые активы должны при первоначальном признании классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Актив впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время НКО анализирует последствия принятия этого стандарта и его влияние на будущую финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности НКО информация будет более подробной.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Руководство НКО полагает, что эти улучшения не окажут влияния на будущую финансовую отчетность, за исключением следующих положений, которые окажут влияние на представление информации в отчетности:

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) пояснения о необходимости согласования количественных и качественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,
- б) отмену требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замену требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового влияния,
- г) разъяснение, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, только в отношении активов, которые имеются у компании на отчетную дату, а не всех таких активов, полученных в течение отчетного периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют, что раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту должны быть представлены или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для НКО с 1 января 2011 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на будущую финансовую отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро (2009: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ)

Для целей минимизации рисков ликвидности участников расчетов НКО, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков формируется Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ). Функции управления ОФПЛ осуществляет НКО. Источником формирования ОФПЛ являются средства участников расчетов, вносимые ими в виде взносов.

За счет средств ОФПЛ может осуществляться кредитование участников расчетов. Участники ОФПЛ несут солидарную ответственность за результаты использования средств ОФПЛ.

Кредиты, предоставленные за счет средств ОФПЛ, в отчетности по строке «Кредиты» не отражаются. На сумму выданных кредитов за счет ОФПЛ уменьшается значение по строке «Средства клиентов». Полученные доходы по кредитам, предоставленным за счет средств ОФПЛ, отражаются в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных доходов. Выплаченная участникам ОФПЛ их доля доходов от проводимых операций со средствами ОФПЛ отражается в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных расходов.

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом

НКО прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если НКО управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

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 чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые 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. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, НКО немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные НКО за счет собственных средств, в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, предоставленные НКО за счет средств Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), созданного участниками расчетов, в финансовой отчетности НКО не отражаются. Доходы, полученные НКО по таким кредитам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, НКО для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКО твердо намерен и способен удерживать до погашения. НКО классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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 ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- **отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;**
- **значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;**
- **нарушение условий предоставления кредита;**
- **значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;**
- **значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.**

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь НКО и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения НКО рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования:

- автомобили – 3 года;
- компьютерная и оргтехника – 3 года;
- прочее оборудование – 5 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном

отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
<i>Наличные средства</i>	1 020	1 029
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	23 921	21 871
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	105	6 864
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	25 046	29 764

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

	2010	2009
<i>Облигации Банка России</i>	40 855	23 700
<i>Облигации Минфина России</i>	2 088	1 996
<i>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	42 943	25 696

Облигации Банка России и Министерства финансов РФ являются долговыми обязательствами с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные бумаги, приобретенные НКО, не находились и не находятся в залоге.

8. Прочие активы

	2010	2009
Прочие финансовые активы		
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	84	47
<i>Расчеты с брокером</i>	22	68
<i>Резерв по прочим финансовым активам</i>	(84)	(47)
Итого прочих финансовых активов	22	68
Прочие нефинансовые активы		
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	165	156
<i>Инвентарь</i>	-	73
<i>Расходы будущих периодов</i>	73	73
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	344	58
<i>Резерв по прочим нефинансовым активам</i>	(47)	(47)
Итого прочих нефинансовых активов	535	313
Итого прочие активы	557	381

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2010	2009
Остаток на 1 января	94	182
<i>Отчисления (восстановление) в резерв в течение года – прочие финансовые активы</i>	37	15
<i>Отчисления (восстановление) в резерв в течение года – прочие нефинансовые активы</i>	-	(103)
Остаток за 31 декабря	131	94

9. Отложенные налоговые активы

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. По состоянию на 31 декабря 2010 года отложенный налоговый актив принят к учету в размере 147 тыс.руб. (2009 год - 140 тыс.руб.), т.е. в том размере, в котором вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Прочие активы</i>	26	19	-	-	26	19
<i>Прочие обязательства</i>	121	121	-	-	121	121
Чистые требования по отложенным налогам	147	140	-	-	147	140

9. Отложенные налоговые активы (продолжение)

Движение временных разниц в течение отчетного периода

В тысячах рублей	Остаток на 31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток на 31 декабря 2010 года
<i>Прочие активы</i>	19	7	26
<i>Прочие обязательства</i>	121	-	121
<i>Итого</i>	140	7	147

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

10. Средства клиентов

	2010	2009
<i>Частные компании:</i>		
<i>Расчетные счета</i>	51 524	38 672
<i>Итого средств клиентов</i>	51 524	38 672
<i>Краткосрочные</i>	51 524	38 672
<i>Долгосрочные</i>	-	-

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2010 и 2009 годов.

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в сумме 43 210 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов или 83,8% от общей суммы обязательств перед клиентами. На 31 декабря 2009 года средства клиентов в сумме 49 407 тыс.руб. приходились на десять крупнейших клиентов. С учетом зачета требований по кредитам в сумме 17 862 тыс.руб. и обязательствам к клиентам членам ОФПЛ на десять крупнейших клиентов приходилось 31 545 тыс.руб. (81,6%).

11. Прочие обязательства

	2010	2009
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	216	2
<i>Обязательства по депозитарным услугам</i>	12	21
<i>Комиссии за обслуживание счета</i>	7	-
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	235	23
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты с персоналом</i>	651	573
<i>Доходы будущих периодов</i>	173	161
<i>Операционные налоги к уплате</i>	98	120
<i>Обязательства перед контрагентами</i>	67	49
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	989	903
<i>Итого прочих обязательств</i>	1 224	926

12. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2010 года резервный фонд и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 290 тыс.руб. (2009 год – 2 241 тыс.руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 346 тыс.руб. (2009 год – 1 049 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2 672	1 263
<i>Средства в других банках</i>	37	989
Итого процентные доходы	2 709	2 252
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	-	-
Итого процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	2 709	2 252

15. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетным и кассовым операциям</i>	2 183	2 897
<i>Комиссионные доходы по кредитным операциям</i>	1 056	5 675
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	1 026	1 463
<i>Прочее</i>	2	21
Итого комиссионные доходы	4 267	10 056
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетным операциям и переводам средств</i>	(183)	(124)
<i>Посреднические услуги</i>	(143)	(69)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(56)	(71)
Итого комиссионные расходы	(382)	(264)
Чистые комиссионные доходы	3 885	9 792

16. Изменение резервов под обесценение

	2010	2009
<i>Прочие финансовые активы (примечание 8)</i>	(37)	(15)
<i>Прочие нефинансовые активы (примечание 8)</i>	-	103
<i>Итого возврат/(создание) резервов под обесценение</i>	(37)	88

17. Прочие операционные доходы

	2010	2009
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду и предоставление сейфов</i>	341	420
<i>Доходы от доставки ценностей</i>	341	199
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	68	77
<i>Доход от предоставления справок по запросам клиентов</i>	60	52
<i>Доход от предоставления копий документов</i>	55	49
<i>Консультационные услуги</i>	30	7
<i>Прочие</i>	82	10
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	977	814

18. Операционные расходы

	2010	2009
<i>Расходы на содержание персонала</i>	11 823	13 167
<i>Аренда</i>	2 715	2 559
<i>Охрана</i>	1 832	1 636
<i>Профессиональные услуги (связь и другие)</i>	1 242	857
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам</i>	790	643
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	501	565
<i>Амортизация основных средств (примечание 7)</i>	140	409
<i>Прочее</i>	326	155
<i>Итого операционные расходы</i>	19 369	19 991

19. Расходы по налогу на прибыль

	2010	2009
<i>Текущий налог на прибыль</i>	130	229
<i>Расходы/(выгода) по отложенному налогу</i>	(7)	54
<i>Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль</i>	123	283

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2010 году составляла 20% (2009: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года у НКО имеется отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 147 тыс.руб. (2009: 140 тыс.руб.).

19. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	388	1 320
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	78	264
<i>Влияние налога на прибыль, облагаемое по более низким ставкам</i>	-	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	45	19
Налог на прибыль – расходы (выгода)	123	283

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2009 год – 20%).

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с Политикой (стратегией) управления банковскими рисками и Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений за рисками банковской деятельности, утвержденными Общим собранием участников НКО. Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление НКО. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется структурными подразделениями НКО. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению НКО.

Кредитный риск

Осуществляемые НКО кредитные операции проводятся за счет собственных средств и средств специально созданного участниками расчетов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), по которому участники расчетов несут солидарную ответственность.

Во избежание кредитных рисков, которые возникают при кредитовании связанных с НКО лиц, для них устанавливаются лимиты кредитования. Сотрудники отдела кредитования ежемесячно проводят мониторинг состава лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых НКО решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие которыми может оказывать влияние НКО.

Риск ликвидности

В связи с тем, что НКО не осуществляет активных операций за счет заемных средств и средств клиентов, у НКО отсутствует риск ликвидности при несовпадении сроков требования по активным операциям.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

В связи с тем, что НКО при осуществлении активных операций не использует заемные средства, у НКО отсутствует процентный риск.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Данные валютного анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по характеристикам в разрезе валют. В частности, большинство указанных категорий относится к валюте Российской Федерации – рублю. Позиция по прочим валютам незначительна, и не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2010 и 2009 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2010 года			
	<i>В рублях</i>	<i>В дол. США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<i>Монетарные финансовые активы</i>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	24 999	37	10	25 046
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	42 943	-	-	42 943
<i>Прочие финансовые активы</i>	22	-	-	22
<i>Итого активы</i>	67 964	37	10	68 011
<i>Обязательства</i>				
<i>Средства клиентов</i>	51 522	2	-	51 524
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	235	-	-	235
<i>Итого обязательства</i>	51 757	2	-	51 759
<i>Чистая балансовая позиция</i>	16 207	35	10	16 252
	31 декабря 2009 года			
	<i>В рублях</i>	<i>В дол. США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<i>Монетарные финансовые активы</i>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	22 915	6 829	20	29 764
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	25 696	-	-	25 696
<i>Прочие финансовые активы</i>	68	-	-	68
<i>Итого активы</i>	48 679	6 829	20	55 528
<i>Обязательства</i>				
<i>Средства клиентов</i>	31 850	6 822	-	38 672
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	23	-	-	23
<i>Итого обязательства</i>	31 873	6 822	-	38 695
<i>Чистая балансовая позиция</i>	16 806	7	20	16 833

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	2010		2009	
	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
<i>Доллары США</i>	10	3	10%	1
<i>Евро</i>	10	1	10%	2

Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Лимит риска на страну согласно методике, утвержденной Общим собранием участников НКО, устанавливается Советом директоров НКО.

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 2010 году судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	2010	2009
<i>Менее 1 года</i>	1 686	3 191
<i>От 1 года до 5 лет</i>	956	1 339
Итого обязательства по операционной аренде	2 642	4 530

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значится.

Банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов перед третьими лицами не предоставлялись.

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

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

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

23. Операции со связанными сторонами

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

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2010 и 2009 года.

	<i>Участники Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2010	2009	2010	2009
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	-	16 200	-	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	-	(16 200)	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	-	-	-	-
<i>Процентные доходы</i>	-	280	-	-
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	2 022	5 657	8 931	-
<i>Получено средств в течение года</i>	40 489	195 052	224 120	273 531
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(42 234)	(198 687)	232 788	(264 600)
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	277	2 022	263	8 931
<i>Комиссия за РКО</i>	18	4	65	14

Расходы по аренде помещения за 2010 год, выплаченные в пользу организации, связанной с НКО составили 1 679 тыс.руб. (2009 год – 1 681 тыс.руб.). НКО арендованы основные средства стоимостью 6 196 тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО за 2010 год составили 1 704 тыс. руб. (2009 год – 2 018 тыс. руб.).

24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО 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

НКО 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, НКО использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. примечание 21).

25. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 121,1% (2009 год - 78,1%), значительно превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов НКО выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 979% и 760%, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов следующим образом:

	2010	2009
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	14 000	14 000
<i>Нераспределенная прибыль</i>	2 949	2 684
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	16 949	16 684
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	-
<i>Итого капитал</i>	16 939	16 684
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	1731	2 195
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	979%	760%

26. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

На общем собрании участников, состоявшемся в апреле 2010 года, принято решение дивиденды участникам НКО за 2010 год не выплачивать.

Утверждено к выпуску Общим собранием участников 28 июня 2011 года.

И. О. Председателя Правления

А.Н. Сухарев

Заместитель главного бухгалтера

О.С. Становнова