

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

НКО АО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Небанковской кредитной организации акционерного общества «ЛИДЕР»
за 2014 год

Акционерам и Совету директоров

Небанковской кредитной организации акционерного общества «ЛИДЕР»

Аудируемое лицо

Наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР» (сокращенное наименование – НКО АО «ЛИДЕР»).

Место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739445337 от 23.10.2002; зарегистрировано Банком России 05.09.1996 № 3304-К.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации НКО АО «ЛИДЕР», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2014 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2014 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НКО АО «ЛИДЕР» по состоянию на 01 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые были проведены исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что проведенные дополнительные аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

По нашему мнению, установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2015 года НКО АО «ЛИДЕР» во всех существенных отношениях были выполнены. Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками по состоянию на 01 января 2015

состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

По нашему мнению, установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2015 года НКО АО «ЛИДЕР» во всех существенных отношениях были выполнены. Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками по состоянию на 01 января 2015 года НКО АО «ЛИДЕР» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителю службы внутреннего аудита и руководителю подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Важные обстоятельства

В связи с недостатками в организации внутреннего контроля в части управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кредитная организация в 2014 году были привлечены к предусмотренной Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях ответственности в форме предупреждения.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



« 23 » июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 35

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 052 345	795 915
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	7	132 027	48 362
Основные средства	8	16 467	18 176
Нематериальные активы	9	9 021	8 238
Текущие требования по налогу на прибыль		298	-
Отложенный налоговый актив	21	3 285	1 763
Прочие активы	10	4 659	4 877
Всего активов		1 218 102	877 331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	369 222	497 181
Средства клиентов	12	14 433	104 025
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	13	735 882	196 997
Прочие обязательства	14	6 675	4 986
Итого обязательств		1 126 212	803 189
Выпущенный капитал и фонды	15	91 890	74 142
Всего обязательств и собственного капитала		1 218 102	877 331

И.О. Председателя Правления

К.В. Соловьев

Главный бухгалтер

О.В. Крылова



Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2014	2013
Процентные доходы	16	19 461	15 913
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	16	19 461	15 913
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности		(329)	326
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности		19 132	16 239
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	57 492	9 899
Комиссионные доходы	17	656 110	237 684
Комиссионные расходы	17	(521 628)	(127 717)
Прочие операционные доходы	19	10 732	11 867
Чистые доходы (расходы)		221 838	147 972
Административные и прочие операционные расходы	20	(198 857)	(142 111)
Операционные доходы (расходы)		22 981	5 861
Прибыль (Убыток) до налогообложения		22 981	5 861
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	21	(5 233)	1 384
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		17 748	7 245
Прибыль (Убыток) за период		17 748	7 245
Совокупный доход за период		17 748	7 245

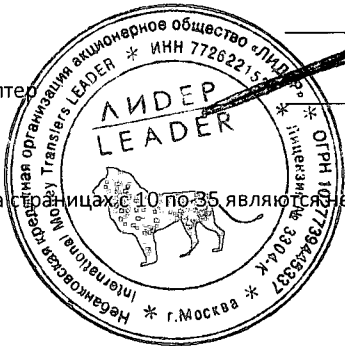
И.О. Председателя Правления

К.В. Соловьев

Главный бухгалтер

О.В. Крылова

Примечания на страницах 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2012		59 200	789	6 908	66 897
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок					-
По состоянию на 31.12.2012		59 200	789	6 908	66 897
Прочий совокупный доход:		-	-	7 245	7 245
- прибыль (убыток)				7 245	7 245
Отчисления в резерв, установленный законодательством			163	(163)	-
По состоянию на 31.12.2013	15	59 200	952	13 990	74 142
Прочий совокупный доход:		-	-	17 748	17 748
- прибыль (убыток)				17 748	17 748
Отчисления в резерв, установленный законодательством			429	(429)	-
По состоянию на 31.12.2014	15	59 200	1 381	31 309	91 890

И.О. Председателя Правления

К.В. Соловьев

Главный бухгалтер

О.В. Крылова

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

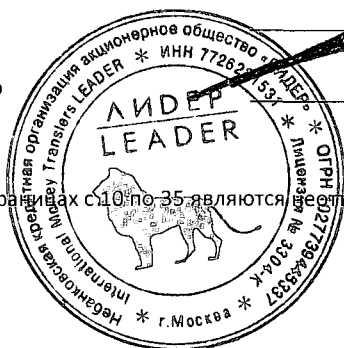
	Примеч.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 461	17 020
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		42 575	10 194
Комиссии полученные		656 110	284 456
Комиссии уплаченные		(521 628)	(247 681)
Прочие операционные доходы		1 029	11 867
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(188 871)	(139 270)
Уплаченный налог на прибыль		(7 053)	(1 095)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 623	(64 509)
Чистое снижение (прирост) по дебиторской задолженности		(43 634)	(42 223)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		213	2 477
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(199 638)	147 459
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(90 926)	(66 400)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		502 027	186 067
Чистый денежный поток от операционной деятельности		169 665	162 871
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 905)	(14 622)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 905)	(14 622)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		93 670	852
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		256 430	149 101
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	795 915	646 814
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 052 345	795 915

И.О. Председателя Правления

К.В. Соловьев

Главный бухгалтер

О.В. Крылова



Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"

сокр. – НКО АО «ЛИДЕР»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Филиалы: нет

Представительства: нет

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

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **22.06.2015** решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

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

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

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

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

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

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

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО. Они включают следующие изменения, вступившие в силу с 1 июля 2014 г.:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

Кроме того, поправка разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13 Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто- оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1 Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как НКО уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. НКО не планирует досрочное применение МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов НКО, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент НКО оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также

эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как НКО уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников» МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на НКО, так как НКО не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия» Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение о допустимых методах амортизации» Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на НКО, так как она не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут какого-либо влияния на НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности» Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием» Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней

компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на НКО.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Операции и сальдо

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

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

1 доллар	—	56,2584 руб.	(2013: 32,7292 руб.)
1 евро	—	68,3427 руб.	(2013: 44,9699 руб.)

2.5 Ключевые методы оценки

НКО отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива.

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 на совершение сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

2.6 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

дебитор рассматривает возможность наступления банкротства;

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

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

2.7 Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

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

2.8 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

2.9 Финансовые активы и обязательства

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

Дебиторская задолженность

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.6 «Обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;

- Класс «Кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства НКО:

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

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

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

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После

первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.10 Резервы по оценочным обязательствам

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

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

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

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

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.12 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

2.13 Обесценение нефинансовых активов

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

2.14 Операционная аренда

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

2.15 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

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

2.16 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

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

2.17 Процентные доходы и расходы

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

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.18 Комиссионные доходы и расходы

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

Выплаты и комиссионные вознаграждения, возникающие в виде комиссий банка за оказание прочих услуг в соответствии с тарифами, в т.ч. комиссионные сборы (вознаграждения) по операциям покупки-продажи иностранной валюты, за выдачу копий документов и т.п., отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги.

2.19 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками НКО, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

2.20 Операции со связанными сторонами

НКО не проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам и включает в себя:

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

Управление рисками НКО осуществляется в отношении как финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и т.п.), так и странового, операционного и правового рисков, риска потери деловой репутации и стратегического риска. Главной задачей

управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

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

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

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

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

Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинены и подотчетны единоличному исполнительному органу кредитной организации – Председателю Правления кредитной организации. Руководители вышеперечисленных подразделений кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным федеральным законодательством;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

3.1 Кредитный риск

НКО находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности НКО; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью

осторожности. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Отделе управления рисками и подотчетно Совету директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

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

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

Носителями риска являются кредитовые переводы, т.е. транзакции, при которых платежные документы отправляются Участником-отправителем. Под расчетным риском в таком случае понимается возможность неполучения/несвоевременного получения денежных средств Участником-получателем в период осуществления расчетов под влиянием факторов контрагента, страновых и иных факторов.

Оценка кредитного риска выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества исполнения обязательств, а также всей имеющейся в распоряжении НКО информации о любых рисках контрагента, включая сведения о внешних обязательствах контрагента, о функционировании рынка, на котором работает контрагент, правильности и достаточности документации, связанной с оформлением операций, иных факторов, не поддающихся формализации.

В целях минимизации кредитного риска и соблюдения нормативных требований Банка России НКО устанавливаются Лимиты на Участников Системы «ЛИДЕР». Установленный лимит отражает способность клиента / контрагента исполнить в срок и в полном объеме свои обязательства перед НКО.

В целях минимизации кредитного риска в ряде случаев НКО использует обеспечение, как способ гарантированного исполнения обязательств Участником.

Помимо установления лимитов, для снижения расчетного риска используется также возможность взаимозачета активов и обязательств.

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

(a) По географическому признаку

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

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2014						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	455 251	-	-	-	148 631	603 882
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	24 681	16 925	8 517	596	81 308	132 027
	479 932	16 925	8 517	596	229 939	735 909
2013						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	512 935	-	-	-	65 125	578 060
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	21 982	1 027	-	1 009	24 344	48 362
	534 917	1 027	-	1 009	89 469	626 422

(b) По отраслевому признаку

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

	<i>Финансовые институты</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Всего</i>
2014				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				

Денежные средства и их эквиваленты	603 882	-	-	603 882
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	44 407	8	87 612	132 027
	648 289	8	87 612	735 909

2013

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	578 060	-	-	578 060
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	48 362	-	-	48 362
	626 422	-	-	626 422

3.1.2 Кредитный риск по дебиторской задолженности

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

	<i>Дебиторская задолженность по проведению расчетов</i>	<i>Всего</i>
2014		
Непросроченные и необесцененные активы	127 939	127 939
Обесцененные активы	4 623	4 623
Валовая стоимость	132 562	132 562
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(535)	(535)
Чистая стоимость	132 027	132 027
2013		
Непросроченные и необесцененные активы	43 172	43 172
Обесцененные активы	5 801	5 801
Валовая стоимость	48 973	48 973
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(611)	(611)
Чистая стоимость	48 362	48 362

Оценочный резерв по кредитным потерям в размере 535 тыс. руб. (2013: 611 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

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

	<i>Дебиторская задолженность по проведению расчетов</i>	<i>Всего</i>
2014		
без задержек платежа	3 881	3 881
с задержкой платежа менее 30 дней	428	428
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	54	54
с задержкой платежа свыше 360 дней	260	260
Итого валовая стоимость	4 623	4 623
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(535)	(535)
Чистая стоимость	4 088	4 088
2013		
без задержек платежа	5 801	5 801
Итого валовая стоимость	5 801	5 801
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(611)	(611)
Чистая стоимость	5 190	5 190

3.2 Рыночный риск

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

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

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

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

3.2.1 Валютный риск

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

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

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты (Китайский юань)</i>	<i>Всего</i>
2014					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	751 379	203 744	97 204	18	1 052 345
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	26 500	92 310	13 217	-	132 027
Итого монетарные активы	777 879	296 054	110 421	18	1 184 372
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(148 937)	(151 976)	(68 309)	-	(369 222)
Средства клиентов	(14 433)	-	-	-	(14 433)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(555 518)	(122 152)	(58 212)	-	(735 882)
Итого монетарные обязательства	(718 888)	(274 128)	(126 521)	-	(1 119 537)
Чистая валютная позиция	58 991	21 926	(16 100)	-	64 835
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2013					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	515 556	205 925	74 423	11	795 915
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	20 196	19 822	8 344	-	48 362
Итого монетарные активы	535 752	225 747	82 767	11	844 277
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(310 039)	(121 356)	(65 786)	-	(497 181)
Средства клиентов	(104 025)	-	-	-	(104 025)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(77 348)	(103 013)	(16 636)	-	(196 997)
Итого монетарные обязательства	(491 412)	(224 369)	(82 422)	-	(798 203)
Чистая валютная позиция	44 340	1 378	345	11	46 074

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

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

	<i>За 31 декабря 2014 года</i>		<i>За 31 декабря 2013 года</i>	
	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%	1 096	877	69	55
Ослабление доллара США на 5%	(1 096)	(877)	(69)	(55)
Укрепление евро на 5%	(805)	(644)	17	14
Ослабление евро на 5%	805	644	(17)	(14)
Укрепление прочих валют на 5%	1	1	1	0
Ослабление прочих валют на 5%	(1)	(1)	(1)	(0)
Итого				

3.2.2 Процентный риск

Деятельность НКО не подвержена процентному риску.

3.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

НКО рассчитывает норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения норматива (Н 15) на 01 января 2015 года составил 106,29% (2013г.: 106,39%).

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

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

	2014			
	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Средства других банков	(369 222)	-	-	(369 222)
Средства клиентов	(14 433)	-	-	(14 433)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(728 561)	(7 095)	(226)	(735 882)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 112 216)	(7 095)	(226)	(1 119 537)

2013

Средства других банков	(497 181)	-	-	(497 181)
Средства клиентов	(104 025)	-	-	(104 025)
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	(196 997)	-	-	(196 997)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(798 203)	-	-	(798 203)

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

	До 1 мес.	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2014				
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 345	-	-	1 052 345
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	131 779	-	248	132 027
	1 184 124	-	248	1 184 372
2013				
Денежные средства и их эквиваленты	795 915	-	-	795 915
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	48 362	-	-	48 362
	844 277	-	-	844 277

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

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

Внебалансовые статьи

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

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2014			
Обязательства по операционной аренде	21 916	-	21 916
	21 916	-	21 916
По состоянию на 31.12.2013			
Обязательства по операционной аренде	670	41 989	42 659
	670	41 989	42 659

3.4 Операционный риск

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

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

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры

внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

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

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 января 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 91 591 (2013 год: 64 816 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в НКО России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	2014	2013
Источники базового капитала		
Уставный капитал	52 000	52 000
Резервный фонд	1 381	952
Нераспределенная прибыль	25 071	16 937
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(1 781)	(8 139)
Итого базовый капитал	76 671	61 750
Итого добавочный капитал		
	-	-
Основной капитал		
	76 671	61 750
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	14 920	3 066
Итого дополнительный капитал	14 920	3 066
Собственные средства	91 591	64 816
Достаточность собственных средств (капитала)	12,1	12,3

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	8 793	4 964
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	439 670	212 891
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	455 251	512 935
- других стран	148 631	65 125
Эквиваленты денежных средств		
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 052 345	795 915
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 052 345	795 915

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Дебиторская задолженность

	2014	2013
Дебиторская задолженность по проведению расчетов	132 562	48 973
Валовая стоимость дебиторской задолженности	132 562	48 973
Оценочный резерв по кредитным потерям	(535)	(611)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	132 027	48 362

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

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

	2014		2013	
	<i>оцененные на обесценение активы</i>		<i>оцененные на обесценение активы</i>	
	<i>отдельно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>всего</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	611	611	937	937
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	329	329	(326)	(326)
Списание безнадежной задолженности	(405)	(405)	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	535	535	611	611

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

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

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

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

		Производственное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2012	-	6 330	11 466	17 796
Валовая стоимость на	31.12.2013	10 731	6 385	11 711	28 827
Валовая стоимость на	31.12.2014	10 731	6 385	17 204	34 320
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2012	-	286	7 054	7 340
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	-	362	10 289	10 651
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2014	4 220	2 723	10 910	17 853
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2012	-	6 044	4 412	10 456

Поступления		10 731	54	245	11 030
Амортизация			(75)	(3 235)	(3 310)
	Балансовая стоимость на 31.12.2013	10 731	6 023	1 422	18 176
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
	- по первоначальной стоимости	10 731	6 023	1 422	18 176
Поступления				5 636	5 636
Выбытия				(143)	(143)
Амортизация		(4 220)	(2 361)	(633)	(7 214)
Прочие изменения				12	12
	Балансовая стоимость на 31.12.2014	6 511	3 662	6 294	16 467
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
	- по первоначальной стоимости	6 511	3 662	6 294	16 467

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

	Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	НМА в процессе разработки	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2012	892	420	4 055	5 367
Валовая стоимость на 31.12.2013	892	471	7 597	8 960
Валовая стоимость на 31.12.2014	1 175	7 969	1 085	10 229
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	308	237	-	545
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	437	285	-	722
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014	566	642	-	1 208
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на 31.12.2012	584	183	4 055	4 822
Поступления	-	50	3 542	3 592
Амортизация	(129)	(47)	-	(176)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	455	186	7 597	8 238
<i>в т. ч. по объектам:</i>				
- созданным самостоятельно	455	186	7 597	8 238
Поступления	-	-	1 269	1 269
Амортизация	(129)	(357)	-	(486)
Прочие изменения	283	7 498	(7 781)	-
Балансовая стоимость на 31.12.2014	609	7 327	1 085	9 021
<i>в т. ч. по объектам:</i>				
- созданным самостоятельно	609	7 327	1 085	9 021

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 10 229 тыс. руб. (2013: 8 960 тыс. руб.), накопленная амортизация — 1 208 тыс. руб. (2013: 722 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 1 269 тыс. руб. (2013: 3 592 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 486 тыс. руб. (2013: 176 тыс. руб.).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2014	2013
Авансовые платежи, переплаты	3 439	3 561
Расходы будущих периодов	750	1 002
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	470	304
Прочее	136	10
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(136)	-

Итого прочих нефинансовых активов	4 659	4 877
Всего прочих активов	<u>4 659</u>	<u>4 877</u>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	2014	Прочее	Всего
Резерв по состоянию на начало периода		-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)		136	136
Оценочный резерв по состоянию на конец периода		<u>136</u>	<u>136</u>

По состоянию на начало отчетного периода необходимость обесценения прочих нефинансовых активов отсутствовала.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	369 222	497 181
Итого средства других банков	<u>369 222</u>	<u>497 181</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	2014	2013
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	13 409	104 025
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	1 024	-
Итого средства клиентов	<u>14 433</u>	<u>104 025</u>

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

На 01 января 2015 года НКО не клиентов с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО (2013г.: 3 клиента). Совокупный остаток средств данных клиентов составил 99 252 тысяч рублей в 2013г., или 37,5% от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Кредиторская задолженность

	2014	2013
Кредиторская задолженность по проведению расчетов	735 882	196 297
Прочее	-	700
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	<u>735 882</u>	<u>196 997</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	2014	2013
Начисленные вознаграждения персоналу	5 572	4 057
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	841	929
Отложенные доходы	240	-
Другие обязательства	22	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>6 675</u>	<u>4 986</u>
Всего прочие обязательства	<u>6 675</u>	<u>4 986</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и фонды

	2014	2013
Акционерный капитал	59 200	59 200
Итого выпущенного капитала	<u>59 200</u>	<u>59 200</u>
Фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	1 381	952
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	31 309	13 990
Итого фондов	<u>32 690</u>	<u>14 942</u>
Всего выпущенного капитала и фондов	<u>91 890</u>	<u>74 142</u>

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал НКО (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 59 200 тыс. руб. (2013: 59 200 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. за акцию (2013: 1 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 25 980 тыс. руб. При этом 429 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2014	2013
По состоянию на начало периода	952	789
Отчисления в резерв	429	163
По состоянию на конец периода	<u>1 381</u>	<u>952</u>

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

Дивиденды

НКО не выплачивала и не объявляла к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	19 461	15 913
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>19 461</u>	<u>15 913</u>
Всего процентных доходов	<u>19 461</u>	<u>15 913</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>19 461</u>	<u>15 913</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

	2014	2013
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	195 205	62 241
Прочие	460 905	175 443
Итого комиссионных доходов	<u>656 110</u>	<u>237 684</u>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(520 433)	(127 131)
Прочее	(1 195)	(586)
Итого комиссионных расходов	<u>(521 628)</u>	<u>(127 717)</u>
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>134 482</u>	<u>109 967</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2014	2013
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	42 575	10 194
Курсовые разницы	14 917	(295)
	<u>57 492</u>	<u>9 899</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Операционная аренда	908	2 812
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	9 703	9 029
Другой доход	121	26
Итого прочих операционных доходов	10 732	11 867

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	91 098	56 689
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	22 863	15 547
Амортизация:		
- по основным средствам	7 214	3 311
- по нематериальным активам	486	176
Расходы по операционной аренде	27 222	25 635
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	-	161
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	5 474	2 905
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 051	5 974
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 255	4 554
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	125	482
- охрана	2 309	2 378
- реклама	2 575	3 530
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 875	5 451
- аудит	190	175
- публикация отчетности	-	15
- страхование	474	212
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	9 703	8 203
- прочие организационные и управленческие расходы	7 325	6 630
Итого административных и прочих операционных расходов	198 375	142 028
Прочие расходы		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	240	-
Другие расходы	242	83
Итого прочих расходов	482	83
Всего административных и прочих операционных расходов	198 857	142 111

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

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

	2014	2013
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 755	634
- образованием и восстановлением временных разниц	(1 522)	(2 018)
	5 233	(1 384)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2013 г.: 20%).

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

	2014	2013
Учетная прибыль/(убыток)	22 981	5 861
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 596	1 172

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:

637	(2 556)
<u>5 233</u>	<u>(1 384)</u>

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:</i>		
	<i>На начало периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>На конец периода</i>
2014			
Отложенные налоговые активы			
Оценочный резерв по нефинансовым активам	122	12	134
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	93	470	563
Прочие	1 885	1 486	3 371
	<u>2 100</u>	<u>1 968</u>	<u>4 068</u>
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка основных средств	(337)	(413)	(750)
Прочие	-	(33)	(33)
	<u>(337)</u>	<u>(446)</u>	<u>(783)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>1 763</u>	<u>1 522</u>	<u>3 285</u>
2013			
Отложенные налоговые активы			
Оценочный резерв по нефинансовым активам	-	122	122
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(255)	348	93
Прочие	-	1 885	1 885
	<u>(255)</u>	<u>2 355</u>	<u>2 100</u>
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка основных средств	-	(337)	(337)
Прочие	-	(337)	(337)
	<u>-</u>	<u>(337)</u>	<u>(337)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(255)</u>	<u>2 018</u>	<u>1 763</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по операционной аренде

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

	2014	2013
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	21 916	670
от 1 года до 5 лет	-	41 989
	<u>21 916</u>	<u>42 659</u>
	<u><u>21 916</u></u>	<u><u>42 659</u></u>

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2014	2013
Зарботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>8 103</u>	<u>5 765</u>
	<u><u>8 103</u></u>	<u><u>5 765</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

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

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