

*Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр – НКО Красноярский Краевой Расчетный
Центр ООО*

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год,

закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года.

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660098, г. Красноярск, ул. Водошнянова, д.20.

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 92 человека за отчетный период и 99 человек за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (восемнадцать миллионов) рублей.

Участниками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на 01.01.2013 г. являлись Новохатский Сергей Петрович, Аульченко Анатолий Олегович и Кувекко Евгений Николаевич.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников за 31.12.2012 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120.0	34.0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940.0	33.0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940.0	33.0	594
	Итого:	18 000.0	100.0	1800

Изменение долей и номинальной стоимости долей в Уставном капитале НКО по сравнению с 31.12.2011 года, не произошло.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств и совершение переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу получателей денежных средств, осуществляемых через платежные терминалы (устройства самообслуживания) НКО и банковских платежных агентов НКО как на территории г.Красноярска, так и на территории Красноярского края.

С начала деятельности и в 2012 году произведены большие организационные расходы на покупку оргтехники, платежных терминалов, программные продукты и другие расходы, связанные с банковской деятельностью, что позволило расширить оказываемые банковские услуги населению через сеть терминалов и получить положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2012 год в сумме – 6 799 тыс.руб. (в 2011 г. – 2 089 тыс.руб.).

Наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2012г. оказало снижение расходов на содержание и ремонт основных средств (платежных терминалов) по сравнению с 2011г. на 20 817 тыс. руб. (на 14,1%) и увеличение комиссионного вознаграждения за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов при осуществлении переводов по сравнению с 2011г. в 2,6 раза на 3 862 тыс. руб.

Уменьшение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества платежных терминалов (до 1768 - в декабре 2011 года, в 2012 году до 1944), а также увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств, являющихся получателями «социальных платежей», что привело к снижению средней доходности терминала.

В целом за отчетный год доходы снизились на 14 933 тыс. руб., расходы снизились на 20 942 тыс. руб.

Существенным изменением в деятельности НКО, а также событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2012 году стало вступление в силу с 1 октября 2012 года в силу положений ст. 38 Федерального закона РФ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года №161-ФЗ о том, что организации, не являющиеся операторами электронных денежных средств, являющиеся обязанными лицами по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными

лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу, не вправе продолжать принятия на себя таких денежных обязательств. Учитывая изложенное, заключен договор НКО с ООО «Дисконтный клуб» о переводе обязательств перед держателями карты выгод программы «Копилка». Согласно данному закону выгодные рубли, находящиеся на картах «Копилка» становятся полноценными электронными денежными средствами (ЭДС), обязательства по которым приняла на себя НКО, являясь с 1 октября 2012 года Партнером программы выгод «Копилка».

В соответствии с Положением Банка России «О порядке проведения депозитных операций Центральным Банком Российской Федерации с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» № 203-Н от 05.11.2002 года, с октября 2012 года НКО размещает в Центральном Банке Российской Федерации депозит.

В 2012 году НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Анализ факторов подтверждает, что данное участие не является значительным и существенным, так как отсутствует участие в процессе разработки Политики предприятия, в принятии решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, отсутствует представительство в совете директоров и наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена.

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность.

В 2012 году Российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты.

В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, в данном направлении.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, вследствие роста цен на плодоовощную продукцию.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке относительно 2011 года возросла на 1,1% – до 110,8 доллара США за баррель. Энергетические товары в среднем были дороже на 1,9%, неэнергетические товары дешевле на 11,7%. Профицит счета текущих операций в 2012 году сократился на 23,1%, составив 74,8 млрд. долларов США. Положительное сальдо торгового баланса уменьшилось на 1,8%. Экспорт товаров увеличился на 2,7%. Его рост был связан в основном с повышением мировых цен на товары российского экспорта.

В структуре экспорта доля энергетических товаров составила 66%. Импорт возрос на 5,4% за счет увеличения физических объемов при практически неизменных ценах. Дефицит баланса услуг в 2012 году был равен 46,2 млрд. долларов США (в 2011 году – 33,5 млрд. долларов США). Отмечался рост дефицитов баланса инвестиционных доходов, баланса оплаты труда и баланса вторичных доходов.

Объем чистого вывоза частного капитала в 2012 году оставался значительным, хотя и уменьшился до 54,1 млрд. долларов США (годом ранее он составил 81,3 млрд. долларов США).

Рост объема привлеченного банками капитала во многом был связан с размещением новых еврооблигационных займов, что в совокупности с сокращением вложений в иностранные активы обусловило нетто-приток капитала в банковский сектор, оцениваемый в 18,5 млрд. долларов США (в 2011 году чистый вывоз капитала банками составил 23,9 млрд. долларов США). Чистый вывоз капитала нефинансовыми организациями увеличился на 15,3 млрд. долларов США – до 72,7 млрд. долларов США. Существенный чистый отток частного капитала отражал стремление инвесторов к минимизации рисков.

За год международные резервы Российской Федерации возросли на 39,0 млрд. долларов США и на 1.01.2013 составили 537,6 млрд. долларов США. Уровень международных резервов многократно превысил международно признанный критерий минимальной достаточности. Их объем на начало 2013 года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в условиях 2012 года на протяжении 15 месяцев (годом ранее – в течение 14 месяцев).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования. В качестве операционного ориентира Банк России продолжал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро), диапазон

допустимых значений которой задавался плавающим операционным интервалом (см. рисунок 1.2).

Номинальный эффективный курс рубля в 2012 году повысился на 2,1% (декабрь к декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано, прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая.

Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97% потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно. Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные товары (5,2% против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению - с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю.

Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики.

В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижательный тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны. Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism).

За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе.

Деятельность НКО фокусируется на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты.

Снижению рисков, затрат, повышению конкурентоспособности и рентабельности бизнеса НКО способствовали следующие факторы:

- во-первых, НКО не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь;

- во-вторых, НКО не осуществляет кредитных операций, которые в свою очередь непосредственно связаны с такими показателями, как ставка рефинансирования, инфляция, нормативы обязательных резервов и т. д.;

- в-третьих, основная часть получаемых и планируемых доходов НКО является по своему характеру стабильными (комиссионные).

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили НКО завершить отчетный период сохраняя качество и объем предоставляемых услуг. Руководство НКО не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты НКО не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах НКО в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной НКО на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства

- стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на

досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), ИКО использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

4.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ИКО формирует резервы по средствам в других банках, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у контрагента или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ИКО;
- контрагент или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита

или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.2 «Обесценение финансовых активов».

4.6. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у ИКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются ИКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше

рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.7. 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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах 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). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных

