

*Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

НКО ЗАО "ЛИДЕР"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	9-34

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	490 573	348 820
Основные средства, к которым применена модель учета по первоначальной стоимости	7	5 317	2 401
Прочие активы	8	40 185	30 140
Всего активов		536 075	381 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	9	295 151	145 437
• Средства клиентов	9	207	1 275
Всего финансовых обязательств		295 358	146 712
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	174 164	169 608
Прочие обязательства	11	849	497
Всего обязательств		470 371	316 817
Выпущенный капитал и капитальные резервы	12	65 704	64 544
Всего обязательств и капитала		536 075	381 361

Председатель правления
 Камакин Ю.Н.

Главный бухгалтер
 Крылова О.В.

Примечания на страницах
 являются неотъемлемой частью данной финансовой
 отчетности.

9 - 34

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы		8 667	8 042
Процентные расходы		-	-
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	13	8 667	8 042
Комиссионные доходы		87 202	62 626
Комиссионные расходы		(22 418)	(4 586)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	14	64 784	58 040
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15	437	110
Другой доход		3 865	104
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	8	(878)	(584)
Административные расходы	16	(75 183)	(62 234)
Прочие расходы		(5)	(6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 687	3 472
Расходы по налогам на прибыль	17	(527)	(1 322)
Прибыль/(убыток)		1 160	2 150
Общая совокупная прибыль		1 160	2 150

Председатель правления
Камакин Ю.Н.

Главный бухгалтер
Крылова О.В.

Примечания на страницах
являются неотъемлемой частью данной финансовой
отчетности.

9 - 34

Финансовая отчетность**НКО ЗАО «ЛИДЕР»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

		Примечание	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)			Прочие резервы	Всего капитала
			Выпущенный капитал				
По состоянию на	31.12.2009		59 200	2 748		446	62 394
Общая совокупная прибыль				2 150			2 150
Отчисления в резерв, установленный законодательством				(133)		133	-
По состоянию на	31.12.2010		59 200	4 765		579	64 544
Общая совокупная прибыль				1 160			1 160
Отчисления в резерв, установленный законодательством				(107)		107	-
По состоянию на	31.12.2011		59 200	5 818		686	65 704

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам	8 344	8 042	
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	87 202	62 626	
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(22 418)	(4 586)	
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	725	166	
Другие поступления	166	104	
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(72 060)	(61 113)	
Платежи по налогам на прибыль	(368)	(826)	
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 591	4 413	
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности	(523)	(810)	
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(10 529)	1 186	
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков	144 462	43 365	
• средств клиентов	(1 070)	1 065	
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности	(6 052)	(7 329)	
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	4 172	269	
Чистый денежный поток от операционной деятельности		132 051	42 159
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(1 281)	(879)	
Приобретение нематериальных активов	-	(476)	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(1 281)	(1 355)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		130 770	40 804
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		348 820	308 896
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		10 983	(880)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	490 573	348 820
Председатель правления			
Камакин Ю.Н.			
Главный бухгалтер			
Крылова О.В.			

Примечания на страницах
являются неотъемлемой частью данной финансовой
отчетности.

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Небанковская кредитная организация «ЛИДЕР»

сокр. – НКО ЗАО «Лидер»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: Банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 3304-К

Филиалы: отсутствуют

Представительства: отсутствуют

Адрес регистрации: 127015, г.Москва, Большая Новодмитровская ул., дом 14, стр.7

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 20.06.2012 решением Правления НКО ЗАО «ЛИДЕР» Протокол № 17 от 20.06.2012 г.

Владельцы НКО и другие лица не обладают правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска.

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.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом 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 или убытка, с использованием классификации, основанной на функции 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 2011 года.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для НКО, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Досрочное применение Стандартов

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

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые НКО не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

2.2 Консолидация

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

НКО не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги НКО свободно не обращаются на 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 его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ 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 ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

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

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту Российской Федерации, средства в Банке России и других кредитных организациях, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты выплаты.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

2.6 Финансовые активы и обязательства

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

Средства в других банках, торговая и прочая дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках» «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- классифицированы НКО как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают размещения НКО средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Торговая и прочая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению НКО по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению НКО, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Средства в других банках, Торговая и прочая дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т.е. на дату осуществления НКО поставки денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

Торговая и прочая дебиторская задолженность признаются / прекращают 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 дебиторской задолженности.

При первоначальном признании торговая и прочая дебиторская задолженность отражаются 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 оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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 клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые 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.

2.7 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

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.

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

2.9 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это (и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной НКО информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении НКО льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что НКО не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым НКО, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с НКО, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются НКО для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

2.10 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости.

Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

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

На каждую отчетную дату НКО тестирует основные средства на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. 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 отчете о совокупном доходе по статье «Административные расходы и другие расходы» в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Другие доходы».

2.11 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

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

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. 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.

На каждую отчетную дату НКО тестирует нематериальные 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 отчете о совокупном доходе. 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 отчете о совокупном доходе по статье «Административные и другие расходы» в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе «другие доходы».

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.12 Операционная аренда

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

2.13 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

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

2.14 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Выкупленные акции

В случае, если НКО выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

2.15 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Политика НКО по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Риск-менеджмент осуществляется уполномоченным должностным лицом в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с отделом расчетов НКО. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит НКО отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска - риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

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. Кредитный риск возникает преимущественно при проведении операции по взаиморасчетам с контрагентами Системы денежных переводов «ЛИДЕР». Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Отделе финансового анализа и управления рисками и подотчетны Совету директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, НКО ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Управление рисками в НКО осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линиям административного и финансового контроля и направлено на обеспечение проведения операций и сделок в соответствии с принятым в НКО Положением об оценке и управлении рисками. В целях минимизации кредитного риска и соблюдения нормативных требований Банка России НКО устанавливает 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. Решения о размере бланкового лимита, необходимости обеспечения и проведения операций с финансовыми активами принимает Лимитный Комитет (в отдельных случаях - Совет директоров). Этому факту предшествует тщательная экспертиза финансового состояния контрагента в соответствии с утвержденной Лимитной Политикой. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмеченных ниже.

Соглашения по групповому неттингу

НКО дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на НКО, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика НКО по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития НКО не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Политика НКО предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по

Финансовая отчетность**НКО ЗАО «ЛИДЕР»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое НКО обеспечение и ожидаемые поступления.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	103 113	98 012
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	387 460	250 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	39 773	27 687
	<u>530 346</u>	<u>376 507</u>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности НКО кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска**(а) По географическому признаку**

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	СНГ	Другие страны	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	103 113						103 113
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	296 114	91 346					387 460
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20 382	3 581	551	322	8 114	6 823	39 773
	<u>419 609</u>	<u>94 927</u>	<u>551</u>	<u>322</u>	<u>8 114</u>	<u>6 823</u>	<u>530 346</u>
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	98 012						98 012
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	250 808						250 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	27 687						27 687
	<u>376 507</u>						<u>376 507</u>

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(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>Промышленность</i>	<i>Связь</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	103 113	-	-	-	-	-	103 113
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	387 460	-	-	-	-	-	387 460
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20 087	-	6 598	-	12 997	91	39 773
	<u>510 660</u>	<u>-</u>	<u>6 598</u>	<u>-</u>	<u>12 997</u>	<u>91</u>	<u>530 346</u>
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	98 012	-	-	-	-	-	98 012
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	250 808	-	-	-	-	-	250 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	27 687	-	-	-	-	-	27 687
	<u>376 507</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>376 507</u>

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	-	-	38 592	387 460	426 052
Просроченные, но необесценные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	1 181	-	1 181
Валовая стоимость	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39 773</u>	<u>387 460</u>	<u>427 233</u>

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(655)	-	(655)
Чистая стоимость	-	-	39 118	387 460	426 578
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	-	-	27 687	250 808	278 495
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-	-
Валовая стоимость	-	-	27 687	250 808	278 495
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	-	-	-
Чистая стоимость	-	-	27 687	250 808	278 495

3.2 Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Целью управления рыночным риском НКО является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определяемом в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для НКО является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рисками, которые могут привести к неожиданным потерям. Стратегия управления рыночным риском НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Информация о рыночных рисках концентрируется у уполномоченного должностного лица и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, НКО ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у НКО трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, вложении активов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Размер имеющихся денежных средств у НКО всегда полностью покрывал размер обязательств НКО.

3.3.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, НКО ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Правлением НКО.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Финансовая отчетность**НКО ЗАО «ЛИДЕР»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.3.2 Валютный риск**

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Отдел валютного контроля и Отдел финансового анализа и управления рисками 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</i>	<i>Всего</i>
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	323 805	134 080	32 678	10	490 573
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 538	7 725	13 510	-	39 773
Итого монетарные активы	342 343	141 805	46 188	10	530 346
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(212 499)	(58 525)	(24 127)	-	(295 151)
• Средства клиентов	(185)	(22)	-	-	(207)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(75 372)	(81 324)	(17 468)	-	(174 164)
Итого монетарные обязательства	(288 056)	(139 871)	(41 595)	-	(469 522)
Чистая валютная позиция	54 287	1 934	4 593	10	60 824
2010					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	98 012	-	-	-	98 012
Торговая и прочая дебиторская задолженность	27 687	-	-	-	27 687
Итого монетарные активы	125 699	-	-	-	125 699
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(145 437)	-	-	-	(145 437)
• Средства клиентов	(1 275)	-	-	-	(1 275)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(169 608)	-	-	-	(169 608)
Итого монетарные обязательства	(316 320)	-	-	-	(316 320)
Чистая валютная позиция	(190 621)	-	-	-	(190 621)

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.3.3 Процентный риск

Процентный риск НКО – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам НКО. Управление процентным риском в НКО осуществляется путем сбалансированности сроков погашения пассивов и активов. Основными источниками процентного риска в НКО являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов; потери связанные с нарушением соотношения получаемых и уплачиваемых процентов по инструментам НКО; колебания уровня процентной ставки и доходности по инструментам НКО. Методом управления процентным риском является определение допустимой доходности по операциям НКО, прогноз тенденций изменения процентных ставок и мониторинг величины процентного риска, изменение структуры активов и пассивов в зависимости от прогнозируемого изменения процентных ставок. Для управления процентным риском НКО использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на НКО процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты		490 573					490 573
Торговая и прочая дебиторская задолженность		39 773	-	-	-	-	39 773
		530 346	-	-	-	-	530 346
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		(295 151)	-	-	-	-	(295 151)
• Средства клиентов		(207)	-	-	-	-	(207)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(174 164)	-	-	-	-	(174 164)
		(469 522)	-	-	-	-	(469 522)
Чистый процентный разрыв		60 824	-	-	-	-	60 824
2010							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты		348 820					348 820
Торговая и прочая дебиторская задолженность		27 687	-	-	-	-	27 687
		376 507	-	-	-	-	376 507
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		(145 437)	-	-	-	-	(145 437)
• Средства клиентов		(1 275)	-	-	-	-	(1 275)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(169 608)	-	-	-	-	(169 608)
		(316 320)	-	-	-	-	(316 320)
Чистый процентный разрыв		60 187	-	-	-	-	60 187

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неисполнения контрагентом своих обязательств на дату расчетов. Целью организации системы управления ликвидности является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности НКО в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

3.4.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые НКО и контролируемые уполномоченным должностным лицом, включают:

- распределение полномочий в области управления и контроля состояния ликвидности НКО;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- Совокупность нормативных показателей, регламентов, методик и планов мероприятий, направленных на обеспечение эффективного управления и контроля состояния ликвидности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

3.4.2 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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		(295 151)	-	-	-	-	(295 151)
• Средства клиентов		(207)	-	-	-	-	(207)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(174 164)	-	-	-	-	(174 164)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		(469 522)	-	-	-	-	(469 522)
	2010						
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		(145 437)	-	-	-	-	(145 437)
• Средства клиентов		(1 275)	-	-	-	-	(1 275)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(169 608)	-	-	-	-	(169 608)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		(316 320)	-	-	-	-	(316 320)

3.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости. НКО не имеет долгосрочных финансовых активов и финансовых обязательств.

- Дебиторская задолженность

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению НКО по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению НКО, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Дебиторская задолженность признается 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.

• Средства клиентов и кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, НКО использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.6 Управление капиталом

Целями НКО в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где НКО осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности НКО продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы она могла бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно руководством НКО. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, НКО поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	64 580	62 449
Дополнительный капитал	2 051	2 132
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 180)	(2 194)
Итого нормативный капитал	64 451	62 387

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

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с увеличением прибыли.

Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2011 году связано с расширением спектра оказания услуг.

Финансовая отчетность

НКО ЗАО «ЛИДЕР»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 ссуд и дебиторской задолженности

НКО анализирует свой портфель дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, НКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному инструменту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса должников в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. 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

Ниже представлена балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	103 113	98 012
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	387 460	250 808
Итого денежные средства и их эквиваленты	490 573	348 820
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	490 573	348 820

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация об используемых методах начисления амортизации, применяемых сроках полезной службы, валовой стоимости и накопленной амортизации (в совокупности с убытками от обесценения) на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Классы основных средств						Всего
	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет					5-15	3-7	
Метод начисления амортизации	линейный	X	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009					295	3 117	3 412
Валовая стоимость на 31.12.2010					295	3 996	4 291
Валовая стоимость на 31.12.2011					295	9 146	9 441
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009					7	868	875
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010					17	1 873	1 890
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011					153	3 971	4 124
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на 31.12.2009					288	2 249	2 537
Поступления					-	879	879
Амортизация					(10)	(1 005)	(1 015)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	-	-	-	278	2 123	2 401
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:							
- по первоначальной стоимости					278	2 123	2 401
Поступления					-	5 150	5 150
Амортизация					(136)	(2 098)	(2 234)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	-	-	-	-	142	5 175	5 317
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:							
- по первоначальной стоимости					142	5 175	5 317

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность		39 118	27 687
Нематериальные активы		349	849
Требования по текущим налогам на прибыль		-	32
Отложенные налоговые активы		206	173
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		512	1 399
Итого прочие активы		40 185	30 140
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

Обесценение

Прочие активы обесценению не подвергались, за исключением дебиторской задолженности. Резерв по состоянию на отчетную дату по дебиторской задолженности составил 655 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Средства других банков		
Счета до востребования и овернайт	295 151	145 437
Итого средства других банков	295 151	145 437
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	207	1 275
Итого средства клиентов	207	1 275
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	174 164	169 608
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	174 164	169 608
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	469 522	316 320

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Резервы.

По состоянию на отчетную дату НКО не формировал резервы.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	Примечание	2011	2010
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		849	497
Итого прочие обязательства		849	497
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	59 200	59 200
	59 200	59 200
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	686	579
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	5 818	4 765
	6 504	5 344
	65 704	64 544

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 52000 тыс. руб. (2010 г.: 52000 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 руб. за акцию (2010 год: 1000 руб. за акцию) и представляют 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 НКО, по национальным правилам учета, составила 13945 тыс. руб. (2010 год: 12002 тыс.руб.). При этом 107 тыс. руб. из нераспределенной прибыли были отчислены в резерв, установленный российским законодательством, как указано выше.

Прочие капитальные резервы

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• **Резерв, установленный российским законодательством**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	579	446
Отчисления в резерв	107	133
Использование резерва	-	-
По состоянию на конец периода	686	579

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.

Такой резерв не может быть использован для иных целей.

Дивиденды

НКО не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	8 667	8 042
	8 667	8 042
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 667	8 042
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	8 667	8 042

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	57 862	55 033
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	29 340	7 593
	87 202	62 626
Комиссионные расходы, связанные с:		

Финансовая отчетность**НКО ЗАО «ЛИДЕР»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(22 255)	(4 585)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(163)	(1)
	(22 418)	(4 586)
	64 784	58 040

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	725	166
Курсовые разницы	(288)	(56)
	437	110

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочий доход

	2011	2010
Операционная аренда	165	18
Безвозмездно полученное имущество	3 699	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	1	-
Другой доход	-	86
	3 865	104

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие расходы

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	35 163	29 759
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	9 395	6 017
- другие расходы на содержание персонала	30	108
Амортизация:		
- по основным средствам	2 234	1 014
- по нематериальным активам	39	113
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	5 152	4 286
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	22	43
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	607	423
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 949	1 848
- по списанию стоимости материальных запасов	1 487	2 094
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	24	36
- служебные командировки	28	83
- охрана	359	413
- реклама	1 427	2 256
- представительские расходы	13	5
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 639	3 293
- аудит	90	200
- публикация отчетности	6	6
- страхование	2	-
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	5 007	3 753
- прочие организационные и управленческие расходы	6 510	6 484
	<u>75 183</u>	<u>62 234</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 20**.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	733	1 120
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(206)	202
	<u>527</u>	<u>1 322</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2010: 20%).

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	1 687	3 472
Теоретический налог/(возмещение налога)	337	694
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	190	628
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	527	1 322

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Списание на расходы товарного знака	-	99	-	99
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	453	(449)	-	4
Прочие	-	179	-	179
	453	(171)	-	282
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(76)	-	(76)
Прочие	(280)	280	-	-
	(280)	204	-	(76)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	173	33	-	206
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	20	433	-	453
Прочие	79	(79)	-	-
	99	354	-	453
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие	-	(280)	-	(280)
	-	(280)	-	(280)

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	99	74	-	173
---	----	----	---	-----

ПРИМЕЧАНИЕ 19 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:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
от 1 года до 5 лет	5 579	3 298
	5 579	3 298

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся:

Финансовая отчетность
НКО ЗАО «ЛИДЕР»
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>5 018</u>	<u>4 713</u>
	<u>5 018</u>	<u>4 713</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 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.