

**Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

**1. Основная деятельность ЗАО СРЦ**

ЗАО СРЦ - Небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества решением Собрания акционеров в 1996 г. (далее - Центр).

С 1997 года Центр осуществляет свою деятельность на основании Лицензии №3308-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19.05.1997 г., с последующей заменой 11.11.2005 г. в связи с приведением Лицензии в соответствие с требованиями Банка России и действующего законодательства.

С 2004 года и до 27 ноября 2009 года Центр, в соответствии с договором с Банком России о выполнении функций Расчетного центра ОРЦБ, обеспечивал расчетное обслуживание Клиентов со средствами в рублях на трех из пяти Секторов ОРЦБ:

“Государственные федеральные ценные бумаги”;

“Иные государственные и негосударственные ценные бумаги”;

“Валютный рынок СМВБ”, а также осуществлял расчеты по депозитным сделкам, заключаемым Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ММВБ, в соответствии с заключенным Соглашением о выполнении Центром, как расчетным центром ОРЦБ, функций уполномоченного расчетного центра ОРЦБ при осуществлении расчетов по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ММВБ.

Решением единственного акционера Центра от 8 июля 2010, протокол №5 был утвержден Бизнес-план на 2010 – 2012 годы, в соответствии с которым Центр принимает на себя функции расчётного центра Платежной системы «rnpay express» путем установления партнерских (договорных) отношений и обеспечивает централизацию финансовых потоков Платежной системы моментальных платежей, осуществляемых с использованием программно-технических комплексов (терминалов).

Для реализации данного проекта в рамках нового направления деятельности 13 декабря 2010 получена лицензия с расширенным перечнем банковских операций: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов (за исключением почтовых переводов), инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических лиц.

Центр зарегистрирован по следующему адресу: 630007, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, 27/29, имеет одно обособленное структурное подразделение (дополнительный офис по адресу г.Новосибирск ул.Революции, дом 6).

По состоянию на 01.01.2012 года в Реестре было зарегистрировано семь акционеров, владеющие более 5% в уставном капитале Центра:

1. Акимов Павел Геннадьевич	19,86%
2. Кратенко Ксения Андреевна	19,86%
3. Ярков Сергей Геннадьевич	19,86%
4. Горбовский Дмитрий Владимирович	15,86%
5. Качура Евгений Иванович	12,28%
6. Барков Павел Петрович	6,14%
7. Леман Андрей Викторович	6,14%
И Т О Г О	100,00%

## **2. Экономическая среда, в которой ЗАО СРЦ осуществляет свою деятельность**

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Банковская система является составным элементом отечественной экономики, поэтому экономическая и социальная политика Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Центра.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации, Центральным Банком России и Государственной думой Российской Федерации.

В 2011 г. российская экономика и ее финансовый сектор продолжали преодолевать последствия финансово-экономического кризиса. Основным внешним источником угроз финансовой стабильности оставалась неблагоприятная конъюнктура мировых товарных и финансовых рынков.

Динамика развития экономических показателей в РФ и показателей, характеризующих финансовые рынки, оказывает опосредованное влияние на деятельность Центра. Во-первых, Центр не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь. Во-вторых, Центр 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 Центром, являются по своему характеру стабильными (комиссионные, консультационные и информационные услуги).

Комиссионное вознаграждение, взимаемое Центром, безусловно, зависит от активности совершаемых операций клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию.

Финансовые рынки, обслуживаемые Центром, характеризуются стабильностью, что позволяет говорить о положительном влиянии на основное направление деятельности Центра.

В 2011 году продолжала меняться не только структура банковской системы, но и процессы, происходящие в ней. Например, существенно меняется бизнес-модель, сформировавшаяся в банках на протяжении двадцатилетней истории развития. Если раньше основное внимание уделялось операционному подходу, активно развивалось продуктовое предложение, внедрялись новые услуги, то сегодня происходит изменение банковской модели в сторону клиентоориентированности. В условиях «выживания» встает вопрос о повышении эффективности и рентабельности бизнеса, тогда как в период роста главная цель - капитализация банка. В новых условиях банк вынужден фокусироваться на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты по другим направлениям.

В 2010 году Центр сменил специализацию и принял на себя функции расчетного центра Платежной системы «pinpay express», данная специализация Центра позволяла в отчетном периоде стабильно развиваться в новом сегменте финансовых услуг.

Руководство Центра не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты Центра не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Центра в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Центра 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, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Центр 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, за исключением применения Центром новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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.

Период, закончившийся 31 декабря 2011 года, является восьмым отчетным периодом, в котором Центр в полном объеме применял МСФО в качестве основы бухгалтерского учета. В соответствии с требованиями МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», Центр представляет сравнительные данные за период, закончившийся 31 декабря 2010 года.

**Некоторые новые МСФО стали обязательными для Центра в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.** Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Центра, а также представлено описание их влияния на учетную политику Центра. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24)** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

Изменения к **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IAS) 32)** выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

Изменения к **МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО

впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

**Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (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 1 января 2011 года 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

**Усовершенствования МСФО**, выпущены в мае 2010 г., большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года:

- поправка к **МСФО (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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** - уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала

существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра;

- поправка к **КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Центра.

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

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 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. В настоящее время Центра проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Центр проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Центр проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее - МСФО (IFRS) 9)

первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (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 предназначенного для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (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 прочей совокупной прибыли. В настоящее время Центра проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Центр проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Центр проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. В настоящее время Центр проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее - МСФО (IFRS) 13), выпущен в мае 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** - далее МСФО (IAS) 1 (выпущены в июне 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** - далее МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с этими изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (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 МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (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 1 июля 2011 года 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. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года 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 Центр проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

- 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 сделки, совершенной Центром на стандартных условиях, 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 Центром 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.

Центр 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).

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

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, 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 признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

**Себестоимость** - представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые

не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Центр формирует резервы по вложениям в дебиторскую задолженность, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у контрагента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность контрагента, которая была получена Центром;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на контрагента;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Центра отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив

включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Центра 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.

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.

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 ЗАО СРЦ, 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. Все краткосрочные межбанковские

размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах (далее - Банках). 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 Банка. 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 Центром банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком 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.

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

#### **4.6. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Центра есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Центром 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 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 дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Дебиторская задолженность отражается начиная с момента выплаты денежных средств. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.2 «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 за вычетом накопленного износа.

Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На каждую отчетную дату Центр оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Центр уменьшает балансовую стоимость актива.

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 Центром. 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 Центр определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Центр 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 и убытках как убыток от обесценения основных средств,

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 и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.8. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

мебель и прочее оборудование от 15% до 33,33% в год.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Центра. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### **4.9. Операционная аренда**



Центр арендует помещение для осуществления своей деятельности у ИП Пепеляевой Тамары Константиновны (договор № б/н от 01.04 2011 г.).

Сумма платежей по договору операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается 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.

#### **4.10. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.12. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал Центра отражается по первоначальной стоимости, скорректированной

до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.13. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Центр или его дочерние организации выкупают акции Центра, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.14. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.15. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2011 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Центру и налоговому органу.

#### **4.16. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Расходы за оказание информационно-технических услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании данных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Центр приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

#### **4.17. Взаимозачеты**

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

#### **4.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, однако Российская Федерация не является страной с гиперинфляционной экономикой.

Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31 декабря 2002 года. Соответственно, Центр применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. При этом базовый индекс составил 100.

Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов и собственных средств акционеров.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ от даты приобретения.

Компоненты собственного капитала скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

#### **4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся Центром по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

В соответствии с МСФО все расходы признаются в ОПУ и уменьшают финансовый результат, МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО 18 «Выручка».

#### **4.20. Операции со связными сторонами**

Центр проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Центр принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **5. Денежные средства**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные денежные средства	6 812	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 186	3 871
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4	2
<b>Итого денежных средств</b>	<b>9 002</b>	<b>3 873</b>

#### 6. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31.12.2010 г. ЗАО СРЦ не размещал средства в других банках.

#### 7. Основные средства

	Кассовое оборудов ание	Офис- ное и компью- терное оборудов ание	Неза- вер- шен- ное строи- тельст- во	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>8 246</b>	<b>9</b>	<b>52</b>	<b>7</b>	<b>8 314</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>8 995</b>	<b>67</b>	<b>52</b>	<b>7</b>	<b>9 121</b>
Поступление основных средств	1 137	-	-	-	1 137
Внутреннее перемещение	52	-	(52)	-	0
Выбытие (реализация)	-	-	-	(7)	(7)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10 184</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 251</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(749)</b>	<b>(58)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(807)</b>
Амортизационные отчисления	(3 027)	(7)	-	-	(3 034)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(3 776)</b>	<b>(65)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3 841)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>6 408</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 410</b>

#### 8. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 386	729
Расходы будущих периодов	89	94
За вычетом резерва под обесценение	0	(330)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 475</b>	<b>493</b>

Ниже представлен анализ состава прочих активов.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов и клиентов перед Центром по состоянию за 31.12.2011 г. и состоят из:

- задолженность клиентов Центра по РКО - 4 тыс.руб.,
- дебиторская задолженность за услуги субаренды – 20 тыс. руб.,
- дебиторская задолженность по уплате вознаграждения за услуги по осуществлению переводов, информационного обмена, по приему платежей физических лиц — 1 355 тыс.руб.,
- прочие 7 тыс. руб.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи по состоянию за 31.12.2010г. составляла 729 тысяч рублей и состояла из:

- авансовых платежей за аренду терминалов – 716 тыс. руб.,
- авансовые платеж за программу Контур – 11 тыс.руб.,
- прочие 1 тыс. руб.

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2011, относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из:

- затрат на приобретение права использования и сопровождение программ – 77 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 89 тыс. руб.),
- расходы по договорам страхования – 10 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 5 тыс.руб.),
- расходов на выплату отпускных будущего периода 2 тыс.руб. (за 31.12.2010 — 0).

#### 9. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	0	3
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

За 31.12.2011 средств других банков нет. Средства других Банков учтены по справедливой стоимости на 31.12.2010 в сумме 3 тыс. руб.

#### 10. Средства клиентов

	2011	2010
Средства клиентов юридических лиц	3 409	1 940
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 409</b>	<b>1 940</b>

За 31.12.11г Центр имеет 13 клиентов юридических лиц (2010г. - 4 клиента), из них с остатками свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ — 3 клиента (2010г. – 1 клиент).

Совокупный остаток средств этих клиентов за 31.12.2011 составил 890 тысяч рублей (за 31.12.2010г. – 1 924 тыс.руб.) или 26,11% (2009г. – 99,17%) от общей суммы средств клиентов.

Среди клиентов центра 22 клиента — индивидуальные предприниматели (в 2010г —

не было). Совокупный остаток средств на счетах индивидуальных предпринимателей составил 26 тысяч рублей (2010 год – нет).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011	31.12.2010
Связь и телекоммуникации	2 552	2
Лесная промышленность	503	1
Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	273	
Прочие	81	1937
<b>Итого средств клиентов (расшифровать)</b>	<b>3 409</b>	<b>1 940</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 409 тысяч рублей. (за 2010г.: 1 940 тыс.руб.).

#### 11. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	2 528	0
Налоги к уплате (в т.ч НДС)	476	423
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 004</b>	<b>423</b>

Ниже представлен анализ состава прочих обязательств.

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность Центра перед контрагентами, по состоянию за 31.12.2011 г. она состоит из:

- задолженность перед ООО «СибЭлПлат» по договору купли-продажи движимого имущества б/н от 01.12.11г. - 939 тыс.руб.,
- задолженность перед ООО «АиС Технологии» по договору о выполнении работ от 01.11.11 № 01/АИС (услуги по доработке программного обеспечения терминалов) – 510 тыс. руб.,
- задолженность перед Филиалом «Западно-Сибирский» ООО «Евросеть-Ритейл» по договору от 01.05.11 б/н (услуги по размещению и эксплуатации терминалов в г. Омск) – 157 тыс. руб.,
- задолженность по услугам платежной системы Банка России перед ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области – 149 тыс. руб.,
- задолженность перед НКО Красноярский краевой расчетный центр по договору № 10/2011-1 от 29/09/11 – 654 тыс. руб.,
- прочие - 119 тыс. руб.
- За 31.12.2010г. остаток кредиторской задолженности составлял: 0 тыс.руб.

Налоги к уплате состоят из:

- задолженность по налогу на имущество – 29 тыс. руб. (31.12.2010г.:53 тыс. руб.),

– задолженность по НДС – 447 тыс. руб. (31.12.2010г.: 369 тыс. руб.).

## 12. Уставный капитал

По состоянию за 31.12.2011 г. все акции Центра были объявлены, выпущены и полностью оплачены, изменения уставного капитала в течении 2011 года не произошло:

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	700	1	2421
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>700</b>	<b>1</b>	<b>2421</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 13. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

Фонды Центра по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2011 года 9 652 тысячи рублей, чистая прибыль после налогообложения составила за 2011 год 85 тысяч рублей.

После корректировки уставного капитала, основных средств и амортизации на инфляцию собственный капитал (включающий в себя фонды) за 2011 год составил 10 437 тысяч рублей (2010 год – 10 352 тысячи рублей).

## 14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2011	2010
Средства, размещенные в Банке России (депозиты)	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

У Центра отсутствуют процентные доходы и процентные расходы.

## 15. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 022	555
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 022</b>	<b>555</b>
Комиссионные расходы		



Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	683	9
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 525	0
Комиссия по другим операциям	171	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 379</b>	<b>9</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>7 643</b>	<b>546</b>

#### 16. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы по договорам информационно-технических услуг	249	2 332
Вознаграждение от сдачи имущества в аренду	5 583	2 267
От списании не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	1
Прочее	723	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 555</b>	<b>4 600</b>

#### 17. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	4 765	2 972
Расходы по операционной аренде	1 863	299
Расходы по аудиторской проверке	90	140
Канцелярские расходы и инвентарь	0	43
Расходы на охрану	827	64
Расходы на связь	24	7
Служебные командировки	4	0
Расходы по публикации отчетности	28	21
Амортизация основных средств	3 034	756
Другие расходы, связанные с содержанием имущества	2 439	0
Расходы по приобретению программного комплекса	0	73
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	432	71
Начисление резерва по прочим потерям	39	360
Расходы на страхование	6	0
Прочее	541	49
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>14 092</b>	<b>4 855</b>

\* за 2011 г. и 2010 г. расходы на услуги Банка России включены в статью комиссионные расходы.

#### 18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Расходы по текущему по налогу на прибыль	21	9

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>21</b>	<b>9</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Центра, составляет 20%. Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	31.12.2011	31.12.2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	106	291
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]</b>	21	58
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
Прочие невременные разницы	0	(49)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>21</b>	<b>9</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства производится в соответствии с требованиями МСФО 12.

Рассчитанный чистый отложенный налоговый актив по состоянию за 31.12.2011 г. в размере 448 тыс. руб. (основные средства) не подлежит признанию в балансе Центра, так как реализация его в качестве соответствующей налоговой льготы (зачета в счет текущих налоговых обязательств) не возможна. Таким образом, в соответствии с принципами МСФО в балансе Центра за 31 декабря 2011 г. отложенные налоговые обязательства и активы отсутствуют.

Рассчитанный чистый отложенный налоговый актив по состоянию за 31.12.2010 г. в размере 49 тыс. руб. (основные средства) не подлежит признанию в балансе Центра, так как реализация его в качестве соответствующей налоговой льготы (зачета в счет текущих налоговых обязательств) не возможна. Таким образом, в соответствии с принципами МСФО в балансе Центра за 31 декабря 2010 г. отложенные налоговые обязательства и активы отсутствуют.

## 19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Центра осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения

установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления Центра, так и на уровне структурных подразделений Центра.

Порядок информирования соответствующих руководителей Центра о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами Центра, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями структурных подразделений в отчетах, справках и актах проверок на ежемесячной или ежеквартальной основе доводится информация о наличии либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков, до сведения руководства ЗАО СРЦ.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Центра потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Центром в соответствии с условиями договора.

В балансе Центра кредитный риск присутствует в составе активов по следующим позициям:

- остатки на корреспондентских счетах,
- прочая дебиторская задолженность.

Управление кредитным риском Центра сводится к следующим мероприятиям:

- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие, по мере необходимости.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Центра обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Центра (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Центра) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Центром своих финансовых обязательств, сбой в работе расчетных систем Центра.

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Центру. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации данного вида риска Центр применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа

активов и пассивов Центра по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Центра.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 002	0	0	0	9 002
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 431	2	3	39	1 475
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 433</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>39</b>	<b>10 477</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 409	0	0	0	3 409
Прочие заемные средства	3 041	0	0	0	3 041
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 450</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3 983</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>39</b>	<b>4 027</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 983</b>	<b>3985</b>	<b>3988</b>	<b>4 027</b>	<b>0</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 873	0	0	0	3 873
Текущие требования по налогу на прибыль	38	0	0	0	38
Прочие активы	413	42	27	11	493
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 324</b>	<b>42</b>	<b>27</b>	<b>11</b>	<b>4 404</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3	0	0	0	3
Средства клиентов	1 940	0	0	0	1 940
Прочие заемные средства	423	0	0	0	423
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 366</b>

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	1 958	42	27	11	2 038
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	1958	2 000	2 027	2 038	0

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Центра своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

В течение отчетного периода и на 1 января 2011 года у Центра отсутствовали просроченные обязательства по заключенным договорам с контрагентами.

### Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Центра;
- несовершенство организационной структуры Центра в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Центра.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Центра в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Центра;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций Центра или процессов внутри Центра, подверженных операционному риску и его оценка.

Задачи управления операционным риском:

- разработка принципов управления операционным риском;
- разработка, внедрение и мониторинг системы управления операционным риском, методологии выявления и измерения, политик и процедур управления;
- оценка эффективности системы управления.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Центра на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Центра;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Центра;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Центре ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Аналитическая база (ведомость) ведется Главным бухгалтером Центра в электронном виде. Ежегодно, не позднее 15 января, делается распечатка аналитической базы (ведомости) за отчетный год за подписями Главного бухгалтера и Генерального директора Центра.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Центр также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Центре в прошлом.

В целях управления операционным риском Центр применяет классификацию направлений деятельности, приведенную в таблице ниже:

Направления деятельности	Операции и услуги
Обслуживание юридических лиц	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление платежей по поручению юридических лиц
	Оказание консультативных и информационных услуг

Осуществление платежей и расчетов  
(кроме платежей и расчетов,  
осуществляемых в рамках обслуживания  
своих клиентов)

Осуществление валовых расчетов

---

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Центру. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Центр имеет системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Пересмотр индикаторов уровня операционного риска происходит в результате выявления новых существенных индикаторов в деятельности Центра.

Центр осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска, осуществляя анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Центра;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Центр использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку. Источником покрытия данного вида риска являются расходы Центра.

## **Правовой риск**

Правовой риск - риск, обусловленный возникновением следующими внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Центром законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Центра;
- несоответствие внутренних документов Центра законодательству Российской Федерации, а также неспособность Центра своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Центра вследствие действий служащих или органов управления Центра;
- нарушение Центром условий договоров;
- недостаточная проработка Центром правовых вопросов при внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Центра в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Центра условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Задачи управления правовым риском:

- разработка принципов управления правовым риском;
- разработка, внедрение и мониторинг системы управления правовым риском;
- оценка эффективности системы управления.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования Центра на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска:

- анализ учредительных и внутренних документов Центра на соответствие законодательству РФ;
- анализ соблюдения Центром законодательства РФ;
- анализ выполнения Центром, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска Центр использует основные показатели, такие как:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Центру;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Центром на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Центром и в пользу кредитной организации;



- применение мер воздействия к Центру со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Центру. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники Центра в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска Центра использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в Центре в соответствии с направлениями деятельности ведется аналитическая база (ведомость) данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения.

## **20. Управление капиталом**

Управление капиталом ЗАО СРЦ имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности ЗАО СРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером ЗАО СРЦ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов ЗАО СРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2011 года и предыдущего отчетного года.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Основной капитал	10 352	10 069
Дополнительный капитал	85	282
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>10 437</b>	<b>10 351</b>

Далее представлена структура капитала Центра, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело

рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Капитал 1 –го уровня</b>		
Уставный капитал	2 421	2 421
Нераспределенная прибыль	8 016	7 931
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>10 437</b>	<b>10 352</b>
<b>Капитал 2 –го уровня</b>		
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>10 437</b>	<b>10 352</b>

В течение 2010 и 2011 года Центр соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Центр проводил операции со своими акционерами, руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществлялись на договорной основе.

Закрытое акционерное общество «Сибирская межбанковская валютная биржа» (далее СМВБ) – являлась фактически материнской организацией Центра.

Договор с ЗАО СМВБ по предоставлению информационно-технических услуг на рынке ОРЦБ был заключен на основе сложившихся цен за продолжительный период времени, с учетом особенностей осуществляемых операций и аналогичных услуг, предоставляемых региональными Расчетными центрами ОРЦБ региональным Валютным биржам. По состоянию на 31.12.2011 г. договор прекратил свое действие.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов, обязательств за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доходы от оказания услуг за отчетный период	0	1925
Расходы по аренде	0	213

## 22. Операционная аренда

Центр арендует/субарендует части помещения и сдает в аренду оборудование для

осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Центр выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	1 620	299
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 620</b>	<b>299</b>

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда Центр выступает в качестве арендодателя:

	2011	2010
Менее 1 года	629	2 267
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>629</b>	<b>2 267</b>

### 23. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет собой потоки денежных средств за отчетный период, а также изменение величины денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Изменение денежных средств за 2011 год произошло в результате операционной деятельности на сумму 6 266 тыс. руб. (увеличение) и в результате инвестиционной деятельности на сумму 1 137 тысяч рублей (уменьшение), чистый прирост денежных средств и их эквивалентов составил 5 129 тысяч рублей.

Изменение денежных средств за 2010 год произошло в результате операционной деятельности на сумму 2 814 тысячи рублей (увеличение) и в результате инвестиционной деятельности на сумму 4 054 тысячи рублей (уменьшение), чистый отток денежных средств и их эквивалентов составил 1 240 тысяч рублей.

### 24. Отчет об изменении собственного капитала

В результате различных методов оценки, учета и признания при составлении отчетности по МСФО и российским правилам бухгалтерского учета, расчет собственных средств акционеров по МСФО отличается от расчета капитала по правилам российского учета.

### 25. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

### 26. Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Центре учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Центра.