

**Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация
«Межбанковский расчетный Центр»**

Примечания.

**Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

1. Основная деятельность

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Межбанковский расчетный Центр» (далее - ЗАО НКО МРЦ) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 года.

ЗАО НКО МРЦ действует на основании лицензии Банка России № 3325-Р от 29.08.2001 года. Основными видами деятельности ЗАО НКО МРЦ в соответствии с лицензией являются: осуществление безналичных расчетов по поручениям юридических лиц, кассовое обслуживание участников расчетов, операции с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России, выдача краткосрочных кредитов участникам расчетов, привлечение ломбардных кредитов, размещение денежных средств в депозиты кредитных организаций, размещение денежных средств в депозиты Банка России, операции с иностранной валютой в безналичной форме.

ЗАО НКО МРЦ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

В течение 2011 года среднесписочная численность персонала ЗАО НКО МРЦ составила 32 человека.

ЗАО НКО МРЦ зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 690091, г. Владивосток, ул. Пограничная, 15в.

ЗАО НКО МРЦ является участником банковского холдинга с головной организацией ОАО «РусГидро».

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

ЗАО НКО МРЦ осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис, возникший в 2008, привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе. Не смотря на то, что за прошедший 2011 год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые ЗАО НКО МРЦ не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему не благоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и нестабильная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

В дополнение к вышеперечисленному следует также отметить и такие факторы ухудшения экономической среды как рост государственных расходов, который непосредственно отражается на темпах роста инфляции, составившей в 2011 году 6,1%. Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста.

По данным Банка России на 1 января 2012 года на территории Российской Федерации насчитывалось 978 действующих кредитных организаций (1 012 на 1 января 2011 года), в том числе 56 небанковских кредитных организаций (57 на 1 января 2011 года).

На 1 января 2012 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 2 807 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе 524 филиала Сбербанка (2 926 и 574 филиала соответственно на 01 января 2011 г.). За рубежом на 01 января 2012 г. зарегистрировано 6 филиалов действующих кредитных организаций, как и на 1 января 2011 года. Количество представительств действующих кредитных организаций сократилось с 460 до 378, в том числе на территории Российской Федерации — 335 (416 на начало 2011 года), в дальнем зарубежье — 31 (на начало 2011 года — 32), в ближнем зарубежье — 12, как и на 1 января 2011 года.

В Приморском крае действует 7 местных кредитных организаций, в числе которых единственная самостоятельная небанковская кредитная организация – ЗАО НКО МРЦ. Количество действующих филиалов иногородних банков на территории Приморского края составляет 28.

В отчетном году ЗАО НКО МРЦ не испытывало трудностей, присущих банкам связанных с закредитованностью и невозвратом потребительских и коммерческих кредитов, досозданием под них резервов, докапитализацией до установленного законом уровня.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО НКО МРЦ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), действующими на отчетную дату.

ЗАО НКО МРЦ 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 её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ – российских рублях и включает:

- a. отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года;
- b. отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- c. отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- d. отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- e. примечания.

Применяемая учетная политика ЗАО НКО МРЦ соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО МРЦ.

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

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года) были выпущены в июне 2011 года. Согласно изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года) были выпущены в декабре 2010 года. Согласно изменениям, отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в мае 2011 года. 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.

В настоящее время ЗАО НКО МРЦ проводит оценку того, как изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» повлияют на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ЗАО НКО МРЦ по МСФО.

Принципы учетной политики, применяемые при подготовке и составлении финансовой отчетности, определяют основополагающие положения в отношении подготовки и предоставления финансовой отчетности для внешних пользователей. При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО ЗАО НКО МРЦ осуществлена оценка активов и обязательств, основанная на информации, доступной на дату составления отчетности с использованием корректировок и профессиональных суждений работников ЗАО НКО МРЦ.

4.1. Цель финансовой отчетности

Цель финансовой отчетности состоит в раскрытии информации о финансовом положении, финансовых результатах, изменении в собственном капитале, движении денежных средств ЗАО НКО МРЦ широкому кругу пользователей для принятия экономических решений.

4.2. Основополагающие допущения

- **учет по методу начисления.** В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

а) концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан, т.е. ЗАО НКО МРЦ завершило все действия для его получения, и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;

б) концепцию соответствия - в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. ЗАО НКО МРЦ использует правило, при котором если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам - как расходы; если не приводят ни к каким выгодам - как убытки;

- **непрерывность деятельности.** Это допущение означает, что ЗАО НКО МРЦ будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует ни необходимости, ни намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам.

4.3. Качественные характеристики финансовой отчетности

Основное требование к учетной информации - это полезность для принятия решений различными пользователями. Чтобы информация была полезной, она должна обладать определенными качественными характеристиками:

1. **Понятность**- информация по форме изложения должна быть доступной для понимания пользователей, которые обладают определенным уровнем знаний в области экономики, бизнеса и бухгалтерского учета.

2. **Уместность**- информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждать или исправлять прошлые оценки.

3. **Существенность**- информация считается существенной, если ее отсутствие или неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя.

4. **Надежность** - надежная информация исключает существенные ошибки и искажения. Информация не должна содержать ошибок и быть тенденциозной. В ее основе лежит:

- достоверное представление информации (полнота отражения и документирование хозяйственных операций);

- приоритет содержания над формой (информация отражена в соответствии с ее экономической сущностью, а не с юридической формой);

- нейтральность (информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата);

- осмотрительность (большая готовность к потенциальным убыткам, а не потенциальным прибылям, что выражается в создании резервов и в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств - по наибольшей).

5. **Сопоставимость** - информация предполагает возможность сопоставления финансовой отчетности ЗАО НКО МРЦ за разные периоды, для того чтобы определять тенденции в его финансовом положении и результатах деятельности.

6. **Своевременность** - вся значимая информация своевременно включена в финансовый отчет, и такой финансовый отчет представлен вовремя.

7. Баланс между качественными характеристиками - необходимо стремиться к достижению соответствующего соотношения между качественными характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности.

8. Баланс между выгодами и затратами - польза от представленной информации должна быть сопоставима с затратами на ее получение.

4.4. Методологические основы составления и подготовки финансовой отчетности по МСФО

4.4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие – либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, руководство ЗАО НКО МРЦ относит государственные ценные бумаги и облигации Банка России, которые приобретаются в целях получения прибыли.

ЗАО НКО МРЦ классифицирует государственные ценные бумаги и ОБР, как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, которая включает затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. При расчете справедливой стоимости торговых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, используется рыночная цена, сложившаяся по итогам последнего торгового дня отчетного периода. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Покупка и продажа торговых ценных бумаг отражаются на дату совершения сделки.

4.4.3. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

4.4.4. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные ЗАО НКО МРЦ в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты участникам расчетов.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты,

предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

При создании резерва под обесценение кредитного портфеля проводится двухступенчатый тест на предмет обесценения:

- 1) проверяется на обесценение каждый отдельный финансовый актив по состоянию на несколько дат:
 - а) дату выдачи кредита, возникновения дебиторской задолженности;
 - б) отчетную дату – за 31 декабря 2011г.;
 - в) дату периода событий после отчетной даты.

При наличии признаков ухудшения финансового положения заемщика, дебитора, ухудшения обслуживания долга создается резерв в размере, предусмотренном Учетной политикой по МСФО.

- 2) по необесцененным финансовым активам (под которые не создавался резерв в результате первого этапа тестирования) проводится коллективный тест на предмет обесценения.

При проведении коллективного теста активы группируются по сходным характеристикам кредитного риска в соответствии с Учетной политикой по МСФО.

Кредиты группируются:

1. кредиты, предоставленные юридическим лицам;
2. кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент списания кредитов с баланса за счет резерва (прибыли) за последние три года:

1. сумма задолженности, списанной с баланса за каждый из трех лет, делится на сумму кредитного портфеля на начало года, умножается на 100%;
2. сумма полученных за каждый год процентов списания кредитов делится на три (количество лет исторического периода), т.е. вычисляется среднегодовой процент убытков по формуле средней арифметической.

Историческая норма убытков корректируется на основе данных, отражающих текущие экономические условия. Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в балансе и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени их вероятности.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

4.4.5. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации 01 января 2003 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату определяется наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, то производится оценка 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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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 в момент их совершения.

4.4.6. Амортизация

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

компьютерное оборудование и оргтехника от 0,8333% до 2,7778% в год;

прочее оборудование от 0,3333% до 2,7778% в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями ЗАО НКО МРЦ. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.4.7. Средства других банков

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

Привлечение ломбардных кредитов от Банка России производится в целях формирования кредитных ресурсов ЗАО НКО МРЦ на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Обеспечением кредитов Банка России является залог (блокировка) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список.

Ломбардные кредиты предоставляются на сроки, устанавливаемые Банком России и публикуемые в "Вестнике Банка России".

4.4.8. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается ЗАО НКО МРЦ при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.4.9. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности ЗАО НКО МРЦ принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы.

ЗАО НКО МРЦ отражает резервы под обязательства кредитного характера, если существует вероятность потерь по данным обязательствам.

4.4.10. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

4.4.11. Дивиденды

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

4.4.12. 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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.4.13. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о

прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме отдельных случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме отдельных случаев.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.4.14. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.4.15. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.4.16. Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов ЗАО НКО МРЦ не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

4.4.17. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.4.18. Операции со связанными сторонами

ЗАО НКО МРЦ проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	4811	5664
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30693	345620
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего, в том числе:	121417	91734
<i>В рублях</i>	<i>120143</i>	<i>91734</i>
<i>В долларах США (рублевый эквивалент)</i>	<i>1274</i>	<i>0</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	156921	443018

ЗАО НКО МРЦ размещает денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации

Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Корреспондентский счет в ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»	56936	41022
Корреспондентский счет в ООО «ПРИМТЕРКОМБАНК»	60256	50011
Корреспондентский счет в ОАО АКБ «Приморье» всего, в том числе:	4225	700
<i>В рублях</i>	<i>2951</i>	<i>700</i>
<i>В долларах США (рублевый эквивалент)</i>	<i>1274</i>	<i>0</i>
Корреспондентский счет в Приморском ОСБ № 8635	0	1
Итого корреспондентских счетов в банках Российской Федерации	121417	91734

По состоянию за 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах ЗАО НКО МРЦ открытых в банках Российской Федерации находились средства в рублях в сумме 120 143 тыс. руб. (за 31 декабря 2010г. – 91 734 тыс. руб.) и в иностранной валюте в сумме 1 274 тыс. руб. или 39,5 тыс. долларов США (за 31 декабря 2010г. средства в иностранной валюте отсутствовали).

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой торговые ценные бумаги к которым относятся государственные ценные бумаги и облигации Банка России (ОБР) (Примечание 4 (п.4.4.2)). В течение 2011 года в портфеле ЗАО НКО МРЦ находились только облигации Банка России. Вложения в ОБР обеспечивали в виде залога сделки с Банком России по привлечению ломбардных кредитов в качестве кредитных ресурсов для кредитования участников расчетов, получение внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, ЗАО НКО МРЦ не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В связи с приостановлением Банком России проведения аукционов по размещению облигаций, ценные бумаги в виде облигаций Банка России на 01.01.2012г. были погашены ЗАО НКО МРЦ.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие (по справедливой стоимости):		
Облигации Банка России (ОБР)	0	16125
Переоценка ОБР (положительные разницы)	0	4
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	16129

7. Средства в других банках.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиты и депозиты в других банках	219538	154050
Итого кредитов банкам	219538	154050

Анализ средств в других банках по кредитному качеству

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие и необесцененные		
Кредиты и депозиты в других банках	219538	154050
Средства в других банках до вычета резерва	219538	154050
Итого средств в других банках	219538	154050

ЗАО НКО МРЦ размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке в надежных, финансово-устойчивых банках, имеющих положительную кредитную историю, своевременно и в полном объеме исполняющих обязательства, вытекающие из условий сделок.

Кредитный риск диверсифицируется с учетом оценки финансового состояния банка, его репутации, кредитной истории. Основным фактором, который ЗАО НКО МРЦ принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По всем выданным средствам в других банках отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию за 31 декабря 2011г. ЗАО НКО МРЦ имеет депозиты в рублях в Банке России и в пяти коммерческих банках:

Кредиты и депозиты в других банках

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Депозиты в Банке России:	187020	130036
на срок от 8 до 30 дней	187020	120020
на срок от 31 до 90 дней	0	10016
Депозиты, предоставленные кредитным организациям:	32518	24014
ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»	2500	1500
ОАО «СКБ-БАНК»	7504	7505
«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ОАО)	7505	7504
ОАО АКБ «АВАНГАРД»	7505	7505
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	7504	0
Итого кредитов и депозитов в других банках	219538	154050

Все депозиты размещены под процентные ставки, соответствующие рыночным, в связи с чем, их балансовая стоимость на момент выдачи соответствует справедливой стоимости.

Убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в отчете о прибылях и убытках за 2011 год не отражено.

Резерв под обесценение средств в других банках не создавался, т.к. все банки были признаны высокочастными заемщиками.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Классы кредитов:	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4095	3126
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4095	3126
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4095	3126

В целях формирования отчетных данных в соответствие с международными стандартами, оснований для формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности не было. Принцип расчета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности отражен в Примечании 4 (п.4.4.4).

Структура кредитов по отраслям экономики

	<u>2011</u> тыс. руб.	<u>2010</u> тыс. руб.
Предприятия торговли	1795	3089
Обработывающие производства	2300	37
Итого кредитов	4095	3126

На конец отчетного периода 31 декабря 2011г. ЗАО НКО МРЦ имеет 2 заемщиков (2010г.: 4 заемщика).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**Кредитование субъектов малого
предпринимательства**

Необеспеченные кредиты	2300
Кредиты, обеспеченные товарами в обороте	1795
Итого:	4095

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

**Кредитование субъектов малого
предпринимательства**

Необеспеченные кредиты	37
Кредиты, обеспеченные товарами в обороте	3089
Итого:	3126

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие и индивидуально необеспеченные Кредиты субъектам малого предпринимательства	4095	3126
 Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4095	3126
 Итого кредитов и дебиторской задолженности	4095	3126

Основными факторами, которые ЗАО НКО МРЦ принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По всем выданным кредитам отсутствует просроченная задолженность.

Кредиты, выданные участникам расчетов, предоставлены в валюте РФ.

Все кредиты выданы под процентные ставки, соответствующие рыночным, в связи с чем их балансовая стоимость на момент выдачи соответствует справедливой стоимости.

Убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в отчете о прибылях и убытках за 2011 год не отражено.

9. Основные средства

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	2721	2815	5536
Накопленная амортизация	(2050)	(1746)	(3796)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	671	1069	1740
Поступления	24	880	904
Выбытия	0	0	0
Амортизационные отчисления	(257)	(347)	(604)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	438	1602	2040
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	2745	3695	6440
Накопленная амортизация	(2307)	(2093)	(4400)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	438	1602	2040
Поступления	718	41	759
Выбытия	(81)	(89)	(170)
Амортизационные отчисления	(100)	(20)	(120)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	975	1534	2509

Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	3382	3647	7029
Накопленная амортизация	(2407)	(2113)	(4520)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	975	1534	2509

10. Текущие требования по налогу на прибыль

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие требования по налогу на прибыль	131	0
Итого текущих требований по налогу на прибыль	131	0

11. Прочие активы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Предоплата за услуги	291	155
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	120	183
Прочие	35	190
Итого прочих активов	446	528

12. Средства других банков

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Средства, привлеченные от Банка России	0	6202
Средства, привлеченные от других банков	61284	0
Итого средств других банков	61284	6202

В связи с приостановлением размещения Банком России облигаций, ЗАО НКО МРЦ в конце 2011г. приостановил операции с Банком России по привлечению ломбардных кредитов. В целях формирования ресурсов для кредитования участников расчетов и выполнения обязательного норматива Н16 «Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов» в ЗАО НКО МРЦ был сформирован Фонд поддержания ликвидности.

По состоянию за 31 декабря 2011года ЗАО НКО МРЦ были привлечены средства от ООО КБ «Камчатка» в качестве ресурсов для кредитования участников расчетов сроком на 53 дня. Убытков, связанных с привлечением кредитов по ставкам выше рыночных, в отчете о прибылях и убытках за 2011год не отражено.

13. Средства клиентов

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие (расчетные) счета всего, в том числе:	293763	576802
Средства в рублях	292489	576802
Средства в долларах США (рублевый эквивалент)	1274	0
Итого средств клиентов	293763	576802

Клиентами ЗАО НКО МРЦ являются юридические лица и индивидуальные предприниматели. Средства клиентов являются средствами «до востребования». По состоянию за 31 декабря 2011 года в ЗАО НКО МРЦ находились средства клиентов в рублях в сумме 292 489 тыс. руб. (за 31 декабря 2010г. – 576 802 тыс. руб.) и в иностранной валюте в сумме 1 274 тыс. руб. или 39,5 тыс. долларов США (за 31 декабря 2011г. средства в иностранной валюте отсутствовали).

По состоянию за 31 декабря 2011 года в ЗАО НКО МРЦ на расчетно-кассовом обслуживании находилось 214 участников расчетов (2010г.: 239 участников), из них 32 имеют счета в иностранной валюте (2010г.: 37 участников).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	2011 год Сумма % (в тыс. руб.)	2010 год Сумма % (в тыс. руб.)
Энергетическая	76% (222 978)	95% (546 258)
Страхование	0%	0% (2 595)
Финансы и инвестиции	0%	0% (29)
Прочие	24% (70381)	5% (27 920)
Итого средств клиентов	100% (293359)	100% (576 802)

За 31 декабря 2011 года ЗАО НКО МРЦ имело 8 клиентов (2010г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 2 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 269 995 тыс. руб. (2010г. : 559 253 тыс. руб.), или 92% (2010.: 97%) от общей суммы средств.

14. Прочие обязательства

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	32	33
Прочие	1931	8155
Итого прочих обязательств	1963	8188

15. Текущие обязательства по налогу на прибыль.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	218
Итого текущие обязательства по налогу на прибыль	0	218

В 2010 году в текущих обязательствах по налогу на прибыль отражено доначисление по налогу на прибыль проводкой СПОД.

16. Отложенное налоговое обязательство

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Изменение отложенного налогового обязательства	58	86
Итого налоговых обязательств	58	86

Величина налогового обязательства 58 тыс. руб. (2011) - представляет собой доплату по налогу на прибыль в связи с изменением резерва за отчетный период и различиями в балансовой оценке основных средств (2011г.)

Величина налогового обязательства 86 тыс. руб. (2010) - представляет собой доплату по налогу на прибыль в связи с переоценкой ценных бумаг, различиями в балансовой оценке основных средств, изменением резерва за отчетный период (2010г.)

17. Уставный капитал

ЗАО НКО МРЦ зарегистрировано в Центральном банке Российской Федерации 31 декабря 1997г. с уставным капиталом в размере 450 тыс. руб. За период с 1998г. по 2000г. зарегистрировано 3 выпуска акций на общую сумму 5 550 тыс. руб.:

- 31.12.1998г. зарегистрирован отчет об итогах второго выпуска акций в размере 600 тыс. руб.
- 15.10.1999г. зарегистрирован отчет об итогах третьего выпуска акций в размере 1 950 тыс. руб.
- 28.06.2000г. зарегистрирован отчет об итогах четвертого выпуска акций в размере 3000 тыс. руб.

С 01.07.2000г. по настоящее время полностью оплаченный и зарегистрированный уставный капитал ЗАО НКО МРЦ составляет 6000 тыс. руб. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых 1000 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2002 года уставный капитал ЗАО НКО МРЦ инфлирован с применением кумулятивных индексов инфляции, приведенных к 31.12.2002 г.

В результате инфлирования уставный капитал ЗАО НКО МРЦ увеличился на 4936 тыс. руб. и по состоянию за 31 декабря 2002 года составил 10936 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года уставный капитал не изменился и составляет 10936 тыс. руб. В составе акционеров ЗАО НКО МРЦ по состоянию за 31 декабря 2011 года одно юридическое лицо и одно физическое лицо.

Эмиссионный доход при выпуске акций не планировался.

18. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Нераспределенная прибыль (текущая)	1697	2643
Итого нераспределенной прибыли/накопленного дефицита	15636	16459

По РПБУ сумма текущей нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2012 года составила 1163 тыс. руб. (с учетом проводок СПОД), по МСФО текущая нераспределенная прибыль после корректировок составляет 1697 тыс. руб. (2011).

По РПБУ сумма текущей нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2011 года составила 2524 тыс. руб. (с учетом проводок СПОД), по МСФО текущая нераспределенная прибыль после корректировок составляет 2643 тыс. руб. (2010).

19.Процентные доходы и расходы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	503	227
Корреспондентские счета в других банках	7523	2334
Средства в других банках	1161	1009
Средства, размещенные в Банке России	10644	9118
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19831	12688
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623	1101
Итого процентных доходов	20454	13789
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Банка России	(163)	(127)
Текущие (расчетные) счета	(1527)	(293)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1690)	(420)
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(1690)	(420)
Чистые процентные доходы	18764	13369

20.Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации Банка России	(17)	(3)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17)	(3)

21.Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Доходы по обменным операциям в инвалюте	30	63
Итого доходов по операциям с инвалютой	30	63
Расходы по обменным операциям с иностранной валютой	(7)	(35)
Итого расходов по операциям с инвалютой	(7)	(35)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23	28

22.Комиссионные доходы и расходы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1426	5092
Комиссия по расчетным операциям	20417	14421
Комиссия по другим операциям	534	594
Итого комиссионных доходов	22377	20107
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(674)	(562)
Комиссия по другим операциям	(21)	(25)
Итого комиссионных расходов	(695)	(587)
Чистый комиссионный доход	21682	19520

23. Прочие операционные доходы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Доход от выбытия основных средств	86	0
Итого прочих операционных доходов	86	0

24. Административные и прочие операционные расходы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Расходы на персонал	(23983)	(20780)
Профессиональные услуги (охрана, аудит, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем)	(3701)	(3716)
Амортизация основных средств	(120)	(604)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(285)	(363)
Расходы по операционной аренде основных средств	(6672)	(1200)
Коммунальные услуги	(1251)	(1302)
Расходы по страхованию	(56)	(8)
Реклама	(73)	(8)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(514)	(317)
Прочие расходы	(1844)	(1126)
Итого административных и прочих операционных расходов	(38499)	(29424)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4628 тыс. руб. (2010г.: 3118 тыс. руб.).

В результате инфлирования текущей амортизации основных средств сумма амортизации по РПБУ за 2011г. в размере 585 тыс. руб. скорректирована на сумму амортизации по МСФО и составляет 120 тыс. руб.

В результате инфлирования текущей амортизации основных средств сумма амортизации по РПБУ за 2010г. в размере 510 тыс. руб. скорректирована на сумму амортизации по МСФО и составляет 604 тыс. руб.

25. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО НКО МРЦ, составляет 20% (2010г.: 20%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма использования прибыли (налог на прибыль) ЗАО НКО МРЦ по РПБУ составляет 369 тыс. руб. С учетом отложенного налогообложения сумма использования прибыли (налог на прибыль) ЗАО НКО МРЦ по МСФО составляет 342 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года сумма использования прибыли (налог на прибыль) ЗАО НКО МРЦ по РПБУ составляет 782 тыс. руб. С учетом отложенного налогообложения сумма использования прибыли (налог на прибыль) ЗАО НКО МРЦ по МСФО составляет 847 тыс. руб.

26. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	1697	2 643
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Использование прибыли прошлых лет	0	0
Совокупный доход за период	1697	2 643
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров небанковской кредитной организации	1697	2 643

27. Управление рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения (потери) ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность ЗАО НКО МРЦ. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли ЗАО НКО МРЦ или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительной репутации.

Политика по управлению банковскими рисками в ЗАО НКО МРЦ определяет цели, задачи, принципы и инструменты управления банковскими рисками, включает порядок организации, функционирования и контроля

системы управления банковскими рисками, возникающими в процессе деятельности ЗАО НКО МРЦ. Основными банковскими рисками, принимаемыми на себя ЗАО НКО МРЦ в процессе осуществления деятельности, являются: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск (в части процентного и валютного рисков), операционный риск, правовой риск.

ЗАО НКО МРЦ проводит качественную и количественную оценку рисков, связанных с финансовыми инструментами:

- по кредитному риску (качество кредита, обеспечение, оценка возврата);
- по риску ликвидности (анализ по срокам погашения);
- по рыночному риску (анализ чувствительности для каждого типа риска).

При проведении качественного анализа для каждого вида риска, связанного с финансовыми инструментами, определяется подверженность рискам и как эти риски возникли, проводится сравнение с прошлым периодом, определяется совокупный риск, существенные риски, концентрация рисков.

При проведении количественного анализа определяется самый высокий, самый низкий и средний уровень риска в течение отчетного периода.

Кредитный риск

Возникновение кредитного риска в ЗАО НКО МРЦ возможно на участке деятельности кредитного отдела в части проведения операций кредитования и отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов в части проведения депозитных сделок с банками-контрагентами.

Структура кредитного риска ЗАО НКО МРЦ включает риск заемщика и риск кредитного портфеля, при этом существуют внутренние и внешние факторы каждого вида риска (Таблица 1).

Таблица 1.

Факторы кредитного риска

Вид риска	Внутренние факторы кредитного риска	Внешние факторы кредитного риска
Риск заемщика	Ошибки сотрудников, вызванные допущенными отклонениями от должностных инструкций при осуществлении кредитных операций Злоупотребления персонала Превышение лимита кредитования на одного заемщика Методологические ошибки, содержащиеся во внутренних документах, регламентирующих порядок оценки кредитоспособности заемщика	Отказ заемщика выполнить обязательства по кредиту вследствие недобросовестности или отсутствия такой возможности (в результате ухудшения финансового положения)
Риск портфеля	Формирование кредитного портфеля за счет ненадлежащих источников кредитования Превышение размера кредитного портфеля над соответствующими источниками кредитования	Снижение эффективности кредитного/депозитного портфеля ниже запланированного уровня доходности вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств

Таким образом, управлению подлежат следующие виды объектов:

- кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними и внешними факторами;
- кредитный риск кредитного/депозитного портфелей, обусловленный внутренними и внешними факторами.

Целью управления кредитным риском конкретного заемщика является снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств и минимизации потерь ЗАО НКО МРЦ в случае невозврата кредита/депозита. Целью управления кредитным риском совокупного портфеля кредитов/депозитов является поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность проведения кредитных и депозитных операций ЗАО НКО МРЦ.

Процесс кредитования и предоставления межбанковских депозитов в ЗАО НКО МРЦ включает пять основных сфер:

1. Непосредственное осуществление операций – взаимодействие с клиентом/банком-контрагентом, рассмотрение документов, заключение кредитных/депозитных договоров, регистрация фактов кредитных/депозитных сделок и т. п.
2. Управление кредитным/депозитным портфелем, как совокупностью конкретных кредитов/депозитов.
3. Разработка инструктивно-методологической базы (положения, инструкции).
4. Управление деятельностью персонала кредитного отдела и отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов, осуществляющих кредитные и депозитные операции.
5. Принятие решений о предоставлении кредита/депозита либо об отказе в выдаче кредита/депозита, изменении условий кредитного/депозитного договора, пролонгации кредитов/депозитов, выборе

вариантов реструктуризации задолженности, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков и т. п.

Основным документом, регламентирующим кредитные операции в ЗАО НКО МРЦ, является Положение «О порядке кредитования участников расчетов в ЗАО НКО МРЦ».

Основным документом, регламентирующим депозитные операции в ЗАО НКО МРЦ, является Положение «Порядок размещения денежных ресурсов в кредиты и депозиты кредитным организациям». Управление кредитным риском, входящее в качестве составляющего элемента деятельности ЗАО НКО МРЦ в каждую из описанных областей предоставления кредитов и депозитов, осуществляется рабочим коллегиальным органом – Кредитным комитетом ЗАО НКО МРЦ.

В соответствии с Положением «О Кредитном комитете ЗАО НКО МРЦ» на Кредитный комитет возложены следующие функции:

- по представлению кредитного отдела и по представлению отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов принимает соответствующие решения: о выдаче кредитов или предоставлении депозитов (решение принимается при условии согласования кредитной или депозитной сделки Советом директоров), их сроках и размерах процентных ставок; о возможности и условиях пролонгации кредитных /депозитных договоров в необходимых случаях;
- заслушивает на своих заседаниях отчеты руководителей кредитного отдела, отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов и юридического отдела о состоянии расчетов с заемщиками ЗАО НКО МРЦ по выданным кредитам /депозитам;
- в случае необходимости, принимает решение о досрочном погашении кредита /депозита;
- не менее одного раза в месяц заслушивает отчеты начальников кредитного отдела, отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов и юридического отдела о причинах не возврата кредитов /депозитов (при наличии таковых), достаточности применения мер по взысканию задолженности, определяет конкретные меры по погашению долгов.

Управление кредитным риском осуществляется следующими методами:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика согласно Положению «О порядке кредитования участников расчетов в ЗАО НКО МРЦ»;
- предварительный анализ кредитоспособности банка-контрагента согласно Положению «Порядок размещения денежных ресурсов в кредиты и депозиты кредитным организациям»;
- установление лимитов выдачи на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- ежемесячный мониторинг денежных потоков заемщика и качества обслуживания им долга по кредиту;
- ежеквартальный мониторинг финансового состояния заемщика (в т. ч. банка-контрагента) на основании представленной заемщиком (банком-контрагентом) бухгалтерской отчетности;
- установление общего лимита кредитного портфеля в разрезе надлежащих источников кредитования;
- формирование качественного кредитного /депозитного портфелей;
- разграничение полномочий и обязанностей сотрудников кредитного отдела, отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов, иных должностных лиц и коллегиальных органов;
- разработка инструктивно-методологического материала, включающего процедуры снижения степени кредитного риска;
- создание резервов, адекватных кредитным рискам;
- обеспечение высокого уровня осведомленности ЗАО НКО МРЦ о состоянии и перспективах развития заемщика (информация о денежных потоках клиента; организация отношений между ЗАО НКО МРЦ и заемщиком на основе устойчивого партнерства и др.);
- наличие в ЗАО НКО МРЦ организационной структуры (Собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Кредитный комитет), позволяющей распределить компетенцию принятия решений по вопросам кредитования (выдача кредита связанным заемщикам, заинтересованные сделки, пролонгация, реструктуризация долга, покрытие убытков ЗАО НКО МРЦ вследствие недобросовестности заемщика и утверждение мер воздействия на заемщика и др.).

В случае возникновения кредитного риска руководители кредитного отдела или отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов незамедлительно заполняют сообщение о возникновении риска. Сообщение направляется Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления ЗАО НКО МРЦ инициирует заседание Кредитного комитета ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматривается вся представленная информация по кредитному риску, утверждаются меры по его минимизации и предотвращению. Решение Кредитного комитета доводится до руководителя кредитного отдела или отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов и отдела АПиВО. Факт возникновения и минимизации кредитного риска и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных на основании информации, поступающей от руководителя кредитного отдела или отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов, принимающих риск.

Ответственным за полную и всестороннюю оценку, мониторинг и соблюдение лимитов кредитного риска, за своевременное доведение информации о возникновении риска до Председателя Правления ЗАО НКО МРЦ являются руководитель кредитного отдела и руководитель отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов.

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед ЗАО НКО МРЦ, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Система мониторинга состояния задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Рыночный риск

ЗАО НКО МРЦ подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Возникновение рыночного риска в ЗАО НКО МРЦ возможно на участке деятельности валютного отдела в части проведения валютных операций, сопровождающихся возникновением валютного риска, и отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов в части проведения операций, сопровождающихся возникновением процентного риска.

Оценка и расчет рыночного риска производится специалистом отдела АПиВО ежедневно на основании расчета ОВП, представленного специалистом по валютным операциям, и расчета процентного риска, представленного специалистом отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов. В случае негативного влияния размера рыночного риска на показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО НКО МРЦ руководитель отдела АПиВО незамедлительно составляет сообщение о возникновении риска и направляет его Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления ЗАО НКО МРЦ инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматриваются представленные руководителем отдела АПиВО сведения о возникновении рыночного риска и предложения по его минимизации.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах рыночного риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Процентный риск

Возникновение процентного риска возможно на участке деятельности отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов при проведении операций с ценными бумагами.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для инвестирования.

Риск потерь связан с влиянием на финансовое состояние ЗАО НКО МРЦ неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам. Этот риск находит отражение как в получаемых доходах, так в стоимости активов. Процентный риск проявляется как по банковским операциям с ценными бумагами, так и по операциям на рынке ценных бумаг.

Основным методом оценки и контроля процентного риска является его расчет. Расчет процентного риска производится специалистом отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов перед проведением операции по перечислению денежных средств на торги, предназначенных для покупки ценных бумаг, и впоследствии на ежедневной основе. Расчет процентного риска, заверенный подписью руководителя отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов, направляется в отдел АПиВО для включения его в расчет рыночного риска, оценки его влияния на норматив достаточности капитала Н1. В случае негативного влияния размера процентного риска на показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО НКО МРЦ (снижение более, чем на 10 пунктов/невыполнение Н1), руководитель отдела АПиВО незамедлительно составляет сообщение о возникновении риска и направляет его Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления ЗАО НКО МРЦ инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматриваются представленные руководителем отдела АПиВО сведения о возникновении процентного риска и принимает решение о минимизации риска. Решение Правления ЗАО НКО МРЦ доводится до руководителя отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов и отдела АПиВО. Факт возникновения и устранения процентного риска и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных.

Мерами по минимизации и предотвращению процентного риска являются:

- приобретение только котируемых государственных ценных бумаг;
- анализ рынка государственных ценных бумаг в части доходности и рыночных котировок ценных бумаг;
- при необходимости осуществляется вывод денежных средств с торгов, продажа ценных бумаг (их части) и др.

Ответственным за соблюдение лимита и регулирование процентного риска, а также за правильность составления и своевременность представления расчета процентного риска в отдел АПиВО, является руководитель отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов. Руководитель отдела АПиВО отвечает за своевременное доведение информации о возникновении риска до Председателя Правления ЗАО НКО МРЦ, за установление лимита процентного риска и своевременную его корректировку.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах процентного риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Валютный риск

Возникновение валютного риска в ЗАО НКО МРЦ возможно на участке деятельности валютного отдела при проведении валютных операций.

Риск потерь связан с неблагоприятным для ЗАО НКО МРЦ изменением курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте (открытой валютной позицией – ОВП). Таким образом, валютный риск в целом представляет собой балансовый риск. Источниками (факторами) валютных рисков являются «спот» - курсы валют. Основным методом оценки и контроля валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска установлены лимиты ОВП:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от величины собственных средств (капитала) ЗАО НКО МРЦ.
- 2) по состоянию на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от величины собственных средств (капитала) ЗАО НКО МРЦ.

Расчет ОВП осуществляется ежедневно в ЗАО НКО МРЦ.

Перед осуществлением операции (проведением сделки) на основании первичных документов начальник валютного отдела производит предварительный расчет ОВП с учетом величины проводимой операции (сделки). В случае наличия достоверных данных о возможности урегулирования ОВП до конца операционного дня (встречные платежи) начальник валютного отдела самостоятельно принимает решение о проведении операции (сделки). В случае невозможности урегулирования ОВП до конца операционного дня начальник валютного отдела незамедлительно заполняет сообщение о возникновении риска. Сообщение направляется Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления ЗАО НКО МРЦ инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматривается вся представленная информация по валютному риску, утверждаются меры по его минимизации и предотвращению. Решение Правления доводится до руководителя валютного отдела и отдела АПиВО. Факт возникновения валютного риска и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных.

Если результат предварительного расчета ОВП соответствует установленным лимитам, документы по сделке направляются бухгалтеру операционного отдела для осуществления бухгалтерских проводок. На этом этапе, посредством программного обеспечения, проводится дополнительный контроль соблюдения ОВП. В случае нарушения ОВП бухгалтер операционного отдела получает электронное сообщение о блокировке данных бухгалтерских проводок и незамедлительно сообщает об этом начальнику валютного отдела.

Начальник валютного отдела является ответственным за правильность составления и своевременность представления отчета по ОВП в отдел АПиВО, за соблюдение лимитов и регулирование ОВП, а также за своевременное доведение информации о возникновении риска до Председателя Правления ЗАО НКО МРЦ.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах валютного риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Риск потери деловой репутации

Возможное возникновение риска потери деловой репутации ЗАО НКО МРЦ охватывает деятельность всех структурных подразделений ЗАО НКО МРЦ и может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение ЗАО НКО МРЦ (аффилированными лицами, реальными собственниками, сотрудниками) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов ЗАО НКО МРЦ, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и сотрудников ЗАО НКО МРЦ;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих предотвратить появление жалоб, судебных исков со стороны контрагентов и клиентов, применения мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность ЗАО НКО МРЦ противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками ЗАО НКО МРЦ;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации ЗАО НКО МРЦ;
- осуществление ЗАО НКО МРЦ рискованной кредитной, инвестиционной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе, расстановке кадров;
- текучесть кадров;
- опубликование негативной информации о ЗАО НКО МРЦ или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами, оттоку клиентов.

Для минимизации риска потери деловой репутации в ЗАО НКО МРЦ приняты следующие меры:

- разработаны правила внутреннего распорядка, определяющие общие принципы поведения сотрудников;
- разработано внутреннее Положение «О коммерческой тайне», определяющее понятие коммерческой тайны и степень ответственности сотрудников за ее разглашение, порядок действий руководства и наказания виновных;
- разработаны должностные инструкции сотрудников, предусматривающие разграничение полномочий и ответственности;
- отделом клиентских отношений проводится мониторинг клиентской базы на предмет удовлетворенности клиентов уровнем и качеством обслуживания, осуществляется анализ рынка банковских услуг;
- сотрудник отдела клиентских отношений является представителем ЗАО НКО МРЦ по связям с клиентами, заместитель Председателя Правления по развитию бизнеса – представителем ЗАО НКО МРЦ по связям с общественностью;
- юридическим отделом осуществляется контроль за соблюдением действующего законодательства РФ;
- операционным отделом обеспечивается своевременность расчетов по поручениям клиентов ЗАО НКО МРЦ;
- отделом АПиВО обеспечивается своевременность расчетов по заключенным с контрагентами ЗАО НКО МРЦ хозяйственным договорам;
- уполномоченными должностными лицами осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, представляемой акционерам, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора, налоговым органам и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- система информационного обеспечения разграничена и не допускает использования имеющейся в ЗАО НКО МРЦ информации лицами, имеющими доступ к такой информации в личных интересах.

Дополнительно могут быть приняты следующие меры:

- переговоры с клиентами и/или контрагентами ЗАО НКО МРЦ;
- публикации в средствах массовой информации;
- дисциплинарные взыскания в отношении работников ЗАО НКО МРЦ;
- иные меры по предупреждению и минимизации риска потери деловой репутации.

Руководители структурных подразделений на постоянной основе оценивают и анализируют деятельность подчиненных сотрудников в рамках разработанных внутренних документов. В случае выявления фактов несоответствия деятельности сотрудников внутренним документам, а также нарушений и недостатков при проведении банковских операций и иных сделок, которые могут повлечь за собой возникновение риска потери деловой репутации ЗАО НКО МРЦ, руководители структурных подразделений незамедлительно составляют сообщение о возникновении риска. Сообщение направляется Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматривается вся представленная информация по риску, и утверждаются меры по его минимизации и дальнейшему предотвращению. Решение Правления доводится до руководителей соответствующих структурных подразделений и отдела АПиВО. Факт возникновения и устранения риска потери деловой репутации и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах риска потери деловой репутации, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Правовой риск

Возникновение правового риска в ЗАО НКО МРЦ возможно на участках деятельности всех структурных подразделений и может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение ЗАО НКО МРЦ законодательства РФ при составлении/заключении кредитных и иных договоров с контрагентами, при получении/оплате инкассовых поручений, при составлении/заключении договоров банковского счета, при открытии/закрытии счетов клиентов, при приеме на работу/увольнении сотрудников, при начислении и выплате заработной платы сотрудникам;
- несоответствие внутренних документов ЗАО НКО МРЦ законодательству РФ, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности ЗАО НКО МРЦ вследствие действий сотрудников или органов управления;
- нарушение ЗАО НКО МРЦ условий заключенных договоров;
- недостаточная проработка ЗАО НКО МРЦ правовых вопросов при разработке и 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 РФ, его подверженность изменениям), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как следствие, обращение ЗАО НКО МРЦ в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами ЗАО НКО МРЦ условий договоров.

Для предотвращения правового риска в ЗАО НКО МРЦ предусмотрены следующие меры:

- подбор квалифицированных кадров;
- разграничение полномочий сотрудников и органов управления;
- все составленные внутренние документы ЗАО НКО МРЦ согласовываются с членами Правления и заместителем Председателя Правления по внутреннему контролю, утверждаются уполномоченными органами (собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- оформление всех договоров, отличных от типовых, до их заключения проводится с участием юридического отдела. На всех договорах проставляется виза руководителя юридического отдела;
- по всем вопросам, регламентируемым Гражданским Кодексом РФ, сотрудники ЗАО НКО МРЦ вправе получать консультации юридического отдела;
- юридический отдел непосредственно подчиняется единоличному исполнительному органу – Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ;
- должностные обязанности каждого сотрудника предусматривают изучение и соблюдение действующего законодательства РФ;
- на постоянной основе руководителями структурных подразделений осуществляется мониторинг изменений в законодательстве РФ. Все сотрудники ЗАО НКО МРЦ для работы имеют доступ к базам данных СПС «Консультант Плюс», Интернет;
- на постоянной основе ЗАО НКО МРЦ и руководителями структурных подразделений проводится обучение своих сотрудников.

При возникновении факторов правового риска в структурном подразделении руководитель соответствующего структурного подразделения незамедлительно ставит в известность в устной или письменной форме начальника юридического отдела.

Руководитель юридического отдела проводит оценку представленной информации и при идентификации факторов правового риска составляет сообщение о возникновении риска. Сообщение направляется Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматривается вся представленная информация по правовому риску, утверждаются меры по его минимизации и дальнейшему предотвращению. Решение Правления доводится до руководителей юридического отдела и отдела АПиВО. Факт возникновения и устранения правового риска и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных.

Руководитель юридического отдела является ответственным за оценку и мониторинг правового риска в целом по ЗАО НКО МРЦ, а также на основании представляемой руководителями структурных подразделений информации, за своевременное доведение факта возникновения правового риска с предложением мер по его минимизации до Председателя Правления.

Руководители структурных подразделений являются ответственными за своевременные консультации по правовым вопросам с руководителем юридического отдела, информирование сотрудников об изменениях действующего законодательства и своевременное информирование руководителя юридического отдела о возникновении правового риска в своих структурных подразделениях.

Руководитель отдела АПиВО является ответственным за ведение базы данных и проведение анализа.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах правового риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Операционный риск

Возникновение операционного риска в ЗАО НКО МРЦ возможно на участках деятельности всех структурных подразделений, поэтому управление операционным риском предусматривает вовлечение всего персонала ЗАО НКО МРЦ. Руководители структурных подразделений являются владельцами операционных рисков, с которыми сталкиваются их подразделения при выполнении своих функций.

Система управления и контроля за операционными рисками в ЗАО НКО МРЦ состоит из следующих элементов:

- идентификация категорий (источников) операционных рисков;
- оценка их уровня на конкретных процессах по каждому структурному подразделению;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределения функций, полномочий и ответственности.

Объектом операционного риска является любой финансовый инструмент, процесс или вид деятельности ЗАО НКО МРЦ, на котором может произойти ухудшение финансового состояния ЗАО НКО МРЦ (получение убытков), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или технологий управления. Объекты операционного риска по своей природе подразделяются на две категории:

- финансовые инструменты, активы и пассивы;
- процессы и виды деятельности ЗАО НКО МРЦ.

Каждая категория операционного риска имеет свои разновидности (подкатегории) в зависимости от характеристик разных объектов риска, на которых проявляется данный риск, в том числе:

Категория операционного риска	Подкатегория операционного риска и перечень входящих в нее событий, приводящих к потерям
Риск персонала	Преднамеренные или ошибочные действия сотрудников ЗАО НКО МРЦ, некорректное исполнение ими должностных обязанностей <u>Против ЗАО НКО МРЦ</u>
	Нарушение сотрудниками установленного порядка и процедур совершения банковских операций, их документирования и отражения в учете Некомпетентные решения (действия) отдельных работников Злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с участием сотрудников ЗАО НКО МРЦ (хищения, злоупотребление служебным положением, распространение негативных слухов, преднамеренное сокрытие фактов совершения сделок, несанкционированное использование информационных систем. Нарушение законодательства, в т. ч. в области ПОД/ФТ и т.п.) Использование конфиденциальной информации о ЗАО НКО МРЦ Шантаж со стороны "незаменимых" сотрудников Отсутствие текущей замены уволенным сотрудником Несоблюдение внутренних норм поведения с клиентами
	<u>Против систем</u>
	Распространение вирусов Взлом системы безопасности Удаление общих информационных ресурсов Использование нелегального программного обеспечения Нарушение правил работы с паролями Несоответствие прав доступа к информационным ресурсам требованиям безопасности Модификация ключевых настроек информационной системы Физический ущерб оборудованию
	<u>По отношению к клиенту</u>
	Несанкционированные операции со средствами клиентов Искусственное завышение комиссионных Неверное исполнение приказов клиента Списание средств со счета клиента в собственную пользу Фальсификация клиентской выписки Заключение юридически некорректных договоров Злоупотребление конфиденциальной информацией о клиенте Нарушения внутренних документов, инструкций Невыполнение требований изучения, идентификации клиента Превышение лимитов риска на одного контрагента Недостаток средств на счете клиента
	<u>Воровство и мошенничество</u>

Не отраженные в отчетности операции
Неразрешенные лицензией виды операций
Кредитное мошенничество
Кража, вымогательство, ограбление
Использование ресурсов ЗАО НКО МРЦ в личных целях
Присвоение активов, чужих счетов
Подделка бумажных документов
Модификация информации в базе данных в целях личного обогащения
Заключение договоров на невыгодных условиях со связанными сторонами
Отмывание денег

При осуществлении сделок

Неполный ввод в систему информации о заключенных сделках
Неверный ввод информации о заключенных сделках
Заключение сделок по несанкционированным инструментам
Заключение сделки на условиях, отличающихся от изначально согласованных
Отражение сделки в учете по другому портфелю
Недостаток средств или ценных бумаг для заключения сделки
Поддельные распоряжения при осуществлении сделок
Проведение сделки не с той ценной бумагой
Отсутствие подтверждения сделки от контрагента
Получение подтверждения не от того контрагента
Задержка с аннулированием неправильной сделки в процессе ее исполнения
Утрата полученного подтверждения от контрагента
Внесение исправлений без соответствующего подтверждения на заключительном этапе обработки сделки

При обработке операций

Неправильное определение финансового результата
Несвоевременное подведение баланса ценных бумаг и денежных средств
Введение неправильной нормативно-справочной информации для автоматических операций
Отсутствие переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости
Отсутствие строгого разделения клиентских и собственных счетов
Отсутствие контроля над датой истечения срока обращения финансовых инструментов
Отражение операций не на тех счетах учета
Самостоятельное ведение счетов не уполномоченными на это сотрудниками
Несвоевременная подготовка распоряжений на перевод средств и ценных бумаг
Подготовка распоряжений на перевод не тех ценных бумаг
Ошибки при подготовке распоряжений
Отсутствие подтверждений отправленных распоряжений
Задержки с исполнением распоряжений
Несвоевременное исправление выявленных ошибок
Ошибки в расчете комиссии
Отсутствие контроля ошибок по операциям с взаимосвязанными сторонами
Обработка неавторизованных операций

При подготовке отчетов

Ошибки и несоответствия при подготовке управленческих отчетов о банковской деятельности
Неполное отражение в отчетах всех сделок и операций
Отсутствие отражения в отчетах информации об ошибках и несоответствиях
Задержка с подготовкой отчетов
Включение в отчеты поправок, которые невозможно в дальнейшем выявить
Отсутствие контроля над внесением исправлений в отчеты с ранее выявленными ошибками
Подготовка отчетов заинтересованными лицами
Игнорирование и потеря выявленных ошибок
Направление отчетов сотрудникам, не обладающим должной компетенцией и ответственностью
Использование для сверки недостоверных материалов и документов
Ошибки контроля, вызванные недостаточным объемом выборки
Отсутствие этапа верификации данных

При управлении персоналом

Выплаты по искам сотрудников о нанесении им материального и морального ущерба при нарушениях законодательства о труде
Выплаты по искам сотрудников в связи с их дискриминацией
Выплаты по искам сотрудников о нанесении ущерба их здоровью при нарушениях

**Технологи-
ческий риск**

законодательства о безопасности труда и охране здоровья

Нарушение деятельности ЗАО НКО МРЦ в результате сбоя внутренних информационных и технологических систем, а также системы интернет-банкинга

Оборудование

Ненадежность оборудования при перепадах напряжения

Устаревшее оборудование

Недостаточность мощностей используемого оборудования при поддержании деятельности на текущем уровне

Неоптимальная структура построения информационных систем

Неправильно сделанные настройки и установки оборудования

Несовместимость оборудования с новыми видами техники и программного обеспечения

Отсутствие резервных ресурсов оборудования

Программное обеспечение

Вирусная атака

Некорректные автоматические операции

Программные ошибки, приводящие к сбою приложений

Несовместимость различных видов программного обеспечения между собой

Несанкционированное изменение исходного кода

Несанкционированные операции со стороны главного администратора

Заложенные ошибки в программный код, которые могут привести к общему сбою системы

Неправильное функционирование систем или моделей

Данные

Расхождение данных в информационных системах и бумажных копиях документов

Нарушение распределения прав доступа на ввод и авторизацию данных одновременно

Модификация данных из-за недостаточности ограничения доступа к рабочим файлам

Ошибки при совершении автоматических расчетов

Ошибки данных из-за вирусов в макросах

Некорректная информация, полученная по каналам передачи электронных данных

Подготовка данных в некорректном формате для передачи по системе электронного документооборота

Обработка данных вручную

Импорт/экспорт данных вручную

Отсутствие резервной копии данных

Повреждение носителей информации с резервными данными

Модификация данных на этапе печати

Кража информации, повлекшая денежные убытки

Телекоммуникации

Сбой телефонной связи, факсимильной почты, интернет-сервера

Неработоспособность электронной почты

Ошибки при передаче данных

Неполнота передаваемой информации

Модификация данных при передаче

Компьютерные сети

Сбои в информационной сети

Перегрузки информационной сети

Задержки в обработке информации из-за недостаточной мощности компьютерной сети

Физический выход из строя серверного оборудования

Преднамеренные или ошибочные действия сторонних лиц; угрозы, исходящие из внешней среды

Катастрофы

Землетрясение

Пожар

Наводнение или затопление

Война

Террористический акт

Выход из строя энергоснабжения

Со стороны клиентов, контрагентов и сторонних лиц и организаций

Нарушение сроков и обязательств

Срывы в управлении залогом

Изменение договора со стороны контрагента

Недоступность контрагента

Ошибки при выставлении счетов кредитной организации

Задержки в реагировании на запросы ЗАО НКО МРЦ

**Внешний
риск**

Предоставление недостоверной информации
Предоставление услуг плохого качества
Увеличение времени неработоспособности
Неправильное проведение операций
Кража наличных денежных средств
Действия постороннего персонала
Атака хакеров
Взлом каналов связи в системе ДБО «Банк-клиент»
Внешнее несанкционированное подключение к каналам передачи электронных данных
Со стороны контролирующих и регулирующих органов
Изменение законодательства
Необходимость доработки автоматических процедур при изменении законодательства
Отзыв лицензии
Государственный переворот

Прочее

Любой сотрудник ЗАО НКО МРЦ, располагающий информацией о возникновении факторов операционного риска, обязан довести ее до руководителя своего структурного подразделения.

В случае выявления факторов операционного риска руководитель структурного подразделения незамедлительно заполняет сообщение о возникновении риска. Сообщение направляется Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления инициирует заседание Правления ЗАО НКО МРЦ, на котором рассматривается вся представленная информация по операционному риску, утверждаются меры по его минимизации и дальнейшему предотвращению.

Мерами по минимизации и устранению риска могут быть:

- разграничение доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- повышение квалификации сотрудников (учеба, семинары и пр.);
- защита доступа к информации;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- аудит действий пользователей и др.

Решение Правления доводится до руководителей соответствующих структурных подразделений и отдела АПиВО. Факт возникновения и устранения операционного риска и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное выявление в своем структурном подразделении факторов операционного риска и доведение соответствующей информации до Председателя Правления.

Руководитель отдела АПиВО является ответственным за проведение анализа и ведение базы данных.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах операционного риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

Риск ликвидности и платежеспособности

Управление ликвидностью и платежеспособностью баланса ЗАО НКО МРЦ осуществляется через управление активами путем накопления ликвидных средств в виде ликвидных активов — главным образом денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг. Когда возникает потребность в ликвидных средствах, выборочно активы продаются до тех пор, пока не будет удовлетворен спрос на наличные денежные средства.

Возникновение риска потери ликвидности и платежеспособности в ЗАО НКО МРЦ возможно на участке деятельности отдела казначейства, операционного отдела, кредитного отдела, валютного отдела, отдела ценных бумаг и финансовых ресурсов — в случае формирования ненадлежащей структуры активов, а также несбалансированности активов и пассивов по срокам.

Текущий контроль за соблюдением ликвидности баланса осуществляется отделом АПиВО. Текущий контроль за соблюдением платежеспособности баланса осуществляется руководителем отдела казначейства путем контроля и прогноза поддержания минимального уровня платежеспособности, устанавливаемого Правлением ЗАО НКО МРЦ.

В целях оперативного управления риском потери ликвидности баланса Правлением ЗАО НКО МРЦ установлены следующие меры:

- в целях предупреждения риска потери ликвидности, перед проведением операции или сделки, руководителем подразделения, инициирующим проведение операции (сделки), предоставляется в отдел АПиВО полная и достоверная информация (сроки проведения, объемы и пр.) об операции (сделке);

- на основании представленной информации сотрудником отдела АПиВО производится оценка риска потери ликвидности, снижения уровня достаточности капитала путем расчета капитала с учетом возможного проведения планируемой операции (сделки). Одновременно контролируется соблюдение структурными подразделениями установленных лимитов и ограничений (если таковые установлены);

- в случае возможного несоблюдения установленных лимитов, руководитель отдела АПиВО в оперативном порядке (устно или на бумажном носителе) информирует Председателя Правления ЗАО НКО МРЦ и руководителей структурных подразделений ЗАО НКО МРЦ;

- Председатель Правления инициирует заседание Правления, на котором рассматривается вся представленная информация по операции (сделке) и принимается решение о целесообразности ее проведения. Решение Правления доводится до руководителей структурных подразделений, инициирующих проведение операции (сделки) и до руководителя отдела АПиВО.

Текущими мерами по минимизации риска потери ликвидности могут быть:

- трансформация активов в денежную форму путем досрочного погашения межбанковских депозитов либо частичной/полной реализации принадлежащих ЗАО НКО МРЦ ценных бумаг;
- ограничение (прекращение) размещения свободных денежных ресурсов в доходоприносящие активы на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих включая (частично) заработную плату.

Решение Правления доводится до руководителей соответствующих структурных подразделений и отдела АПиВО. Факт возникновения и минимизации риска ликвидности и сопутствующих факторов (сочетание с другими видами банковских рисков, величина и характер убытков и пр.) фиксируется сотрудником отдела АПиВО в базе данных.

В целях оперативного управления риском потери платежеспособности баланса ЗАО НКО МРЦ Правлением ЗАО НКО МРЦ установлены следующие меры:

- в автоматическом режиме, с применением АБС «Новая Афина», разработана методика расчета текущего уровня платежеспособности баланса (уровень достаточности денежных средств на корреспондентском счете и в кассе для проведения клиентских платежей);

- Правлением ЗАО НКО МРЦ устанавливается значение текущего уровня платежеспособности. При изменении структуры клиентской базы установленное значение приемлемого уровня платежеспособности может пересматриваться;

- оперативный контроль за текущим состоянием платежной позиции возложен на руководителя отдела казначейства;

- при снижении уровня платежеспособности по состоянию на утро или в течение операционного дня ниже установленного Правлением значения, руководитель отдела казначейства производит оценку ожидаемых платежей крупных клиентов с учетом специфики их работы, и о сложившейся ситуации оперативно докладывает Председателю Правления;

- при невозможности прогнозирования предстоящих клиентских платежей или при резком снижении приемлемого уровня платежеспособности, Председатель Правления инициирует заседание Правления в целях принятия коллегиального решения о мерах по минимизации риска потери платежеспособности;

- Правление ЗАО НКО МРЦ определяет сумму и сроки реализации/погашения ликвидных активов в целях высвобождения денежных средств для пополнения корреспондентского счета ЗАО НКО МРЦ в РКЦ;

- при благоприятном прогнозе восстановления уровня платежеспособности до приемлемого уровня, на основании информации о предстоящих поступлениях средств на корреспондентский счет в РКЦ от контрагентов в адрес участников расчетов или из других источников, Правление может не принимать решение о реализации/погашении ликвидных активов при условии, что дальнейшего снижения уровня платежеспособности не будет;

- в связи с повышением интенсивности клиентских платежей в конце квартала, руководитель отдела казначейства совместно с главным бухгалтером, не позднее пяти рабочих дней до окончания квартала, производят оценку предполагаемого уровня платежеспособности и инициируют заседание Правления в целях принятия коллегиального решения о приемлемом уровне платежеспособности на конец квартала.

Решение Правления доводится до Кредитного комитета в целях определения структуры и вида финансовых инструментов, подлежащих реализации/погашению в размере и сроки, установленные Правлением ЗАО НКО МРЦ.

Решения Кредитного комитета доводятся до руководителей соответствующих структурных подразделений для осуществления операций по реализации/погашению активов.

Правление осуществляет контроль за выполнением своих решений.

Руководитель отдела казначейства осуществляет текущий контроль за своевременным и полным проведением платежей и восстановлением уровня платежеспособности до приемлемого уровня, установленного Правлением ЗАО НКО МРЦ.

Главный бухгалтер осуществляет последующий контроль за своевременным и полным проведением платежей и восстановлением уровня платежеспособности до приемлемого уровня, установленного Правлением ЗАО НКО МРЦ.

При стабильном повышении уровня платежеспособности выше установленного Правлением значения, главный бухгалтер докладывает Председателю Правления ЗАО НКО МРЦ. Председатель Правления инициирует заседание Правления в целях принятия коллегиального решения по эффективному размещению свободных ресурсов в доходоприносящие ликвидные активы в целях повышения доходности и финансовой устойчивости ЗАО НКО МРЦ.

Факт возникновения и минимизации риска платежеспособности фиксируется руководителем отдела АПиВО в базе данных на основании информации, поступающей от главного бухгалтера.

Руководитель отдела АПиВО ежемесячно обобщает информацию о всех выявленных в отчетном месяце фактах операционного риска, принятых (не принятых) мерах в установленные Правлением сроки, возникших убытках. Данная информация за отчетный месяц представляется Правлению ЗАО НКО МРЦ в составе анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НКО МРЦ за отчетный месяц.

28. Управление капиталом

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

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

29. Условные обязательства

Одним из видов условных обязательств являются обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	327	1896
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	327	1896

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась ЗАО НКО МРЦ исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации применялись профессиональные суждения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

При расчете справедливой стоимости торговых ценных бумаг использовалась рыночная цена, сложившаяся по итогам последнего торгового дня отчетного периода с учетом дисконта.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению ЗАО НКО МРЦ справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года совпадает с их балансовой стоимостью. Проценты по кредитам и дебиторской задолженности начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам.

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиты и дебиторская задолженность	16,5%	16%

Анализ процентных ставок по средствам в других банках:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Депозит в Банке России	4%	3%
Депозиты, предоставленные кредитным организациям:	5,8%	3,8 %

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок с аналогичным сроком до погашения.

Анализ процентных ставок по средствам других банков

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Средства, привлеченные от Банка России	-	5%
Средства, привлеченные от других банков	4%	-

Анализ процентных ставок по средствам клиентов

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Средства клиентов	2,3%	0,5%

31. События после отчетной даты (СПОД)

Событие после отчетной даты – факт деятельности ЗАО НКО МРЦ, который происходит в период между отчетной датой и датой составления финансовой отчетности и который оказывает влияние на финансовое состояние ЗАО НКО МРЦ.

В финансовом отчете событиями после отчетной даты отражены расходы, по которым после отчетной даты получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты или уточняющие стоимость работ, услуг по таким операциям и уменьшение по налогу на прибыль.

По итогам деятельности за 2011 год проведена корректировка по налогу на прибыль за отчетный год за счет уменьшения по налогу на прибыль на сумму 117 тыс. руб., повлиявшую на финансовый результат за 2011г.

По итогам деятельности за 2010 год проведена корректировка по налогу на прибыль за отчетный год за счет доначисления по налогу на прибыль на сумму 218 тыс. руб., повлиявшую на финансовый результат за 2010г.

32. Операции со связанными сторонами

Сторона считается связанной стороной, если она:

- прямо или косвенно через одного или нескольких посредников:
 - контролирует, контролируется или находится под общим контролем с ЗАО НКО МРЦ;
 - имеет долю в ЗАО НКО МРЦ, обеспечивающую значительное влияние на ЗАО НКО МРЦ;
 - осуществляет совместный контроль над ЗАО НКО МРЦ;
- является ассоциированной (зависимой) компанией ЗАО НКО МРЦ;
- находится под совместным контролем ЗАО НКО МРЦ и третьего лица;
- входит в состав ключевого управленческого персонала ЗАО НКО МРЦ;
- является близким родственником любого физического лица, указанного в п.п. (а) или (г);
- контролируется, находится под совместным контролем или значительным влиянием со стороны физических лиц, указанных в п.п. (г) или (д).

Лица и компании, которые рассматриваются руководством ЗАО НКО МРЦ в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2011г., представлены ниже:

Крупные акционеры	ООО «Восток-Финанс»
Дочерние компании	Нет
Ассоциированные компании	Нет

16 августа 2010 года в результате купли-продажи акций ЗАО НКО МРЦ на вторичном рынке изменился состав акционеров, который представлен двумя акционерами: ООО «Восток-Финанс», и физическим лицом. ЗАО НКО МРЦ

контролируется ООО «Восток-Финанс», которому принадлежит 99,98% обыкновенных акций ЗАО НКО МРЦ. Физическому лицу принадлежит 0,02% обыкновенных акций.

Так как ООО «Восток-Финанс» является стопроцентным дочерним обществом ОАО «РАО Энергетические системы Востока», образовался банковский холдинг с участием ОАО «РАО Энергетические системы Востока», ООО «Восток-Финанс», ЗАО НКО МРЦ с головной организацией ОАО «РАО Энергетические системы Востока».

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.07.2011 № 1174-р пакет акций ОАО «РАО Энергетические системы Востока», принадлежавший Российской Федерации, в октябре 2011 года передан в оплату дополнительных акций ОАО «РусГидро». В настоящее время 69,32% акций ОАО «РАО Энергетические системы Востока» принадлежит ОАО «РусГидро», в связи с чем ЗАО НКО МРЦ является участником банковского холдинга с головной организацией ОАО «РусГидро».

Ключевые фигуры менеджмента:

Члены Совета директоров:

1. Кораблев Артем Сергеевич - Председатель Совета директоров;
2. Шишова Александра Александровна - Заместитель Председателя Совета директоров;
3. Сорокина Наталия Алексеевна - член Совета директоров;
4. Королев Сергей Викторович - член Совета директоров;
5. Коптева Яна Александровна - член Совета директоров;
6. Сухая Галина Ивановна - член Совета директоров
7. Данилова Оксана Александровна - член Совета директоров.

Члены Правления:

1. Сорокина Наталия Алексеевна - Председатель Правления;
2. Пашкова Надежда Васильевна - Заместитель Председателя Правления по развитию бизнеса, член Правления;
3. Доровских Алла Викторовна - Главный бухгалтер, член Правления;
4. Белошкурская Татьяна Леонидовна - начальник юридического отдела, член Правления.

Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю: Янко Ольга Анатольевна

Председатель Правления

Н.А. Сорокина

Главный бухгалтер



А.В. Доровских