

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность ЗАО СРЦ

В настоящее время ЗАО СРЦ осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3308-К на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях, полученной от Центрального Банка Российской Федерации 07.10.2013г.

Основным видом деятельности ЗАО СРЦ является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, а также инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов.

В 2013 г. деятельность ЗАО СРЦ была направлена на динамическое и последовательное развитие, повышение качества обслуживания и укрепления доверия к ЗАО СРЦ со стороны клиентов, расширение партнерства, занятие лидирующего положения в сегменте обслуживания платежей потребителей в пользу поставщиков услуг, осуществляемых через платежные терминалы ЗАО СРЦ и банковских платежных агентов как на территории г. Новосибирска, так и Новосибирской, Омской, Кемеровской областях и Красноярского края.

В отчетном году направлениями деятельности ЗАО СРЦ, связанными с получением доходов и расходов, являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение специальных банковских счетов платежных агентов и банковских платежных агентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- заключение Договоров об использовании электронных средств платежа и осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

ЗАО СРЦ работает в тесном сотрудничестве с Закрытым акционерным обществом

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ «ВИНУС» и использует его высокоорганизованный процессинг для моментального учета движения денежных средств.

ЗАО СРЦ зарегистрирован по следующему адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Ядринцевская, 73.

По состоянию на 01.01.2014 года в Реестре было зарегистрировано шесть акционеров, владеющие более 5% в уставном капитале ЗАО СРЦ:

1. Акимов Павел Геннадьевич	16,000%
2. Ярков Сергей Геннадьевич	19,857%
3. Горбовский Григорий Владимирович	16,000%
4. Каплин Николай Семенович	16,000%
5. Коростин Сергей Александрович	16,143%
6. Рябов Станислав Витальевич	16,000%
И Т О Г О	100,00%

По состоянию на 01.01.2013 года в Реестре было зарегистрировано семь акционеров, владеющие более 5% в уставном капитале ЗАО СРЦ:

1. Акимов Павел Геннадьевич	14,428%
2. Ярков Сергей Геннадьевич	19,857%
3. Горбовский Григорий Владимирович	14,429%
4. Каплин Николай Семенович	14,429%
5. Коростин Сергей Александрович	14,429%
6. Рябов Станислав Витальевич	14,429%
7. Тимошенко Алексей Владимирович	8,00%
И Т О Г О	100,00%

Выбыл из состава акционеров Тимошенко Алексей Владимирович, его акции выкупили Акимов Павел Геннадьевич, Горбовский Григорий Владимирович, Каплин Николай Семенович, Коростин Сергей Александрович, Рябов Станислав Витальевич.

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

Год был непростым. Тем не менее российский банковский сектор развивался достаточно устойчиво. Риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах. В том числе оставались умеренными риски ликвидности, чему в значительной мере способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на депозитах в банках.

В условиях оттока капитала с формирующихся рынков российские банки в 2013 году наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

Сохранялась на уровне 2012 года динамика корпоративного кредитования. В условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики сыграло в 2013 году стабилизирующую роль. Даже с учетом того, что банки в целом более консервативно оценивали свои риски и, в частности, интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, прибыль банковского сектора оказалась лишь незначительно ниже, чем в 2012 году (994 против 1012 млрд. рублей).

В 2013 году Банк России планомерно и последовательно реализовывал мероприятия по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания было создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций. При наличии экономических оснований Банк России совместно с АСВ использовал механизмы санации, включая передачу обязательств (вкладов) и активов проблемных банков в здоровые банки.

В 2013 году был принят ряд важных законодательных решений, в том числе по вопросам консолидированного надзора, борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организации потребительского кредитования.

Банком России были приняты дополнительные меры по регулированию необеспеченного потребительского кредитования, по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании в соответствии с его реальным значением. Конечным результатом этих изменений должно стать повышение качества розничного кредитного портфеля банков.

Приняты нормативные акты Банка России, касающиеся внедрения новых международных подходов к оценке достаточности капитала банков – Базеля III.

Ключевым вызовом для многих стран становится ужесточение условий заимствования на мировом рынке в ситуации, когда их экономики еще не восстановились после глобального кризиса, а в отдельных странах отмечается новый виток кризиса. В 2013 году скорость восстановления развитых стран, прежде всего США, начала возрастать, в то время как

экономики с формирующимися рынками демонстрировали замедление роста ВВП.

Восстановление в 2013 году американской экономики стало основанием для начала выхода ФРС США из программы количественного смягчения. Фактически это решение ознаменовало начало завершения периода сверхмягкой денежно-кредитной политики, проводившейся центральным банком ведущей экономики мира в течение длительного времени.

Банк Японии с целью оживления экономического роста и преодоления дефляционных рисков в апреле 2013 года принял ряд стимулирующих мер, по масштабам воздействия на экономику сопоставимый с программой количественного смягчения ФРС США, и установил целевой ориентир по инфляции на уровне 2%. Для обеспечения роста денежной базы были задействованы программы покупки активов, кредитные линии коммерческим банкам и многое другое.

Уже во второй половине года темпы экономического роста Японии выросли.

Экономическое положение Соединенного Королевства заметно улучшилось.

Неоднозначная экономическая ситуация в еврозоне в 2013 году требовала от ЕЦБ проведения стимулирующих мер. Он был вынужден дважды за год снизить базовую процентную ставку, которая в результате достигла рекордно низкого значения – 0,25%. Хотя в IV квартале 2013 года впервые с 2011 года темп роста ВВП еврозоны в годовом выражении поднялся выше нулевой отметки, в целом за прошлый год зафиксировано снижение данного показателя (в 2013 году он составил –0,5%, тогда как в 2012 году был равен –0,7%).

Практически единственным локомотивом роста остается Германия, ВВП которой в 2013 году увеличился на 0,4%. Отмечалось уменьшение спредов доходности государственных облигаций периферийных стран относительно доходности ценных бумаг Германии. При этом сохранялись значительные различия в экономическом положении стран региона.

Все это способствовало росту уверенности в завтрашнем дне домохозяйств и компаний в развитых странах, стимулировало повышение деловой активности и потребительского спроса. Индексы деловой активности в промышленности развитых стран в течение отчетного периода существенно выросли и достигли к концу 2013 года максимальных с начала 2011 года уровней.

Несмотря на снижение стоимости суверенных заимствований, в 2013 году сохранялись высокие бюджетно-долговые риски. Многим национальным регуляторам стран еврозоны, несмотря на достигнутые успехи в бюджетной сфере, пока не удалось снизить государственный долг и дефицит бюджета до приемлемого уровня. Так, в США объем государственного долга по итогам 2013 года превысил 70% ВВП, а в еврозоне по состоянию на конец III квартала 2013 года – 90% ВВП. В ряде проблемных стран дальнейшее проведение бюджетной консолидации становится все более затруднительным по внутривнутриполитическим мотивам.

Серьезной проблемой, особенно в странах еврозоны, по-прежнему является высокий уровень безработицы – в среднем 12% на конец 2013 года. Особенно велика безработица среди молодежи. В США безработица снижается, однако происходит это в большей степени за счет доли экономически активного населения, новые рабочие места создаются не так быстро.

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

В 2013 году объемы ликвидности на европейском денежном рынке сокращались по мере поэтапного погашения европейскими банками трехлетних кредитов, полученных в рамках аукционов ЕЦБ в конце 2011 – начале 2012 года. С учетом приближающихся сроков их погашения формируются предпосылки для образования повышенного спроса на ликвидность.

В то же время по мере дальнейшего ужесточения политики ФРС США рост ставок может оказать дополнительное негативное давление на еврозону, что может потребовать компенсирующих мер стимулирования.

На фоне усиления ожиданий сокращения объема количественного смягчения инвесторы начали выводить средства из стран с формирующимися рынками, спровоцировав рекордный в посткризисный период отток капитала, который сопровождался масштабными распродажами облигаций и акций и существенной девальвацией национальных валют.

Наихудшие показатели продемонстрировали Аргентина, Турция, Бразилия, Индонезия, ЮАР. В результате фонды, инвестирующие в активы стран с формирующимися рынками, потеряли за период с конца мая по декабрь 2013 года почти 80 млрд. долларов США.

Во многих странах в результате попыток минимизировать негативные последствия глобального экономического кризиса, а также ввиду наличия доступа к дешевым кредитам на фоне сверхмягкой политики ведущих центральных банков существенно увеличилась долговая нагрузка как в государственном, так и в частном секторе. В этой связи на фоне ужесточения политики в развитых странах, сопровождаемого ухудшением условий рефинансирования, создается значительный риск увеличения расходов по обслуживанию накопленного долга. Объем обязательств к погашению в 2014 году значителен у Бразилии (16% ВВП), Аргентины (7,8% ВВП), Мексики (7,7% ВВП) и ЮАР (7,5% ВВП). Китай имеет самые большие в абсолютном выражении потребности в рефинансировании государственного долга (410 млрд. долларов США), но по отношению к ВВП они составляют всего 4,2%. В России данный показатель невелик (2,1%).

В этих условиях у инвесторов вызывают беспокойство дальнейшие экономические перспективы стран с формирующимися рынками. Прежде всего, нет четкого понимания источников экономического роста.

Наконец, в конце года начали реализовываться риски ухудшения экономической ситуации и дестабилизации политической обстановки на постсоветском пространстве. Падение темпов экономического роста и спроса на российский экспорт в странах ближнего зарубежья сужает рынки сбыта для российских компаний, девальвация валют делает российские товары менее конкурентоспособными. Политическая и экономическая нестабильность в соседних странах приводит к выводу глобальными инвесторами капитала из региона в целом.

Внешние факторы оказывали на развитие российской экономики сдерживающее воздействие. Увеличение физических объемов экспорта и замедление роста импорта на фоне снижения инвестиционного спроса и ослабления рубля привели к заметному уменьшению в 2013 году по сравнению с 2012 годом отрицательного вклада чистого экспорта в прирост ВВП.

Профицит счета текущих операций платежного баланса в 2013 году сократился более чем

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

вдвое (с 71,3 до 32,8 млрд. долларов США) из-за снижения на 5,9% положительного сальдо торгового баланса под воздействием существенного уменьшения экспорта товаров (в том числе сырой нефти на 4,4%) и одновременного роста импорта.

Среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» в 2013 году сложилась на 2,2% ниже, чем в 2012 году, составив 108,3 долларов США за баррель.

В 2013 году объем нетто-вывоза частного капитала превысил показатель предыдущего года на 10,7% и достиг 59,7 млрд. долларов США. В отличие от 2012 года, когда привлечение капитала банковским сектором на нетто-основе составило 18,5 млрд. долларов США, в отчетном году в условиях опережающего роста зарубежных активов банков относительно их обязательств наблюдался отток капитала, оцениваемый в 7,6 млрд. долларов США. При этом чистый вывоз капитала прочими секторами сократился с 72,4 до 52,1 млрд. долларов США.

Несмотря на то, что за год международные резервы Российской Федерации уменьшились на 28,0 млрд. долларов США, до 509,6 млрд. долларов США по состоянию на 01.01.2014, их объем по прежнему мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг на протяжении 12,9 месяца (годом ранее – 14,5 месяца).

На начало 2014 года объем внешнего долга Российской Федерации оценивался в 732 млрд. долларов США, темпы его прироста за 2013 год снизились до 15,0% (с 18,1% в 2012 году). В его структуре вследствие наращивания долговых обязательств перед прямыми инвесторами доля иностранной задолженности прочих секторов увеличилась с 57,3 до 59,8%. Внешний долг банков возрос на 6,6% (годом ранее – на 23,8%), их удельный вес в общем объеме внешнего долга снизился до уровня менее 30%.

Темпы прироста ВВП снизились с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Возможности наращивания объемов выпуска товаров и услуг в отчетном году оставались ограниченными, так как уровень загрузки производственных мощностей в промышленности был высоким. Значительное снижение прибыли нефинансовых организаций (особенно в обрабатывающих производствах и на транспорте), а также неопределенность перспектив экономического развития ограничивали объемы вложений в нефинансовые активы.

Инвестиции в основной капитал в 2013 году сократились на 0,3% (в 2012 году – увеличились на 6,6%).

Существенный отрицательный вклад в прирост ВВП внесло сокращение запасов материальных оборотных средств на фоне ухудшения ожиданий производителей в отношении динамики спроса. В результате в отчетном году вклад валового накопления в прирост ВВП был отрицательным.

Уровень безработицы в 2013 году оставался низким: с исключением сезонного фактора в течение

первого полугодия этот показатель демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5–5,6%. Вместе с тем другие индикаторы указывали на снижение интенсивности использования рабочей силы (рост неполной занятости, количество отпусков без

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

сохранения заработной платы, объем просроченной задолженности по заработной плате).

В условиях ухудшения ситуации на рынке труда и потребительских ожиданий, замедления роста реальных денежных доходов населения в 2013 году по сравнению с предыдущим годом снизились темпы роста потребительских расходов домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%). Тем не менее их вклад в экономический рост оставался самым значительным по сравнению с другими элементами использования ВВП. Увеличение потребительских расходов позитивно сказалось на динамике оборота розничной торговли.

Рост заработной платы и социальных трансфертов способствовал увеличению в 2013 году реальных располагаемых доходов населения на 3,3%. В условиях снижения по сравнению с предыдущим годом уровня процентных ставок по вкладам населения, с одной стороны, и сохраняющейся неопределенности перспектив экономического развития, с другой, склонность населения к организованным сбережениям по сравнению с 2012 годом не изменилась, составив 10%.

Инфляция в декабре 2013 года составила 6,5% (по отношению к декабрю 2012 года) и превысила целевой диапазон, установленный на 2013 год «Основными направлениями развития экономики Российской Федерации».

В 2013 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2013 года стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 3,9 процентного пункта, до 52,3%. Отношение объема вкладов физических лиц к ВВП по итогам отчетного года составило 25,4% (прирост за год на 2,5 процентного пункта), отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП существенно меньше – 16,2% (прирост на 0,8 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2013 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 6,0 процентного пункта, до 60,5%, а их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта и составила 70,4%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 4,1 процентного пункта, до 48,6%.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам, юридическим лицам – нерезидентам, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам, физическим лицам, а также кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору.

В 2013 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось за отчетный год на 33, до 923. В течение

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

года были отозваны (аннулированы) лицензии у 33 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 11 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 11 новых кредитных организаций.

Крупные многофилиальные банки в 2013 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций увеличилось на 618 единиц и на 01.01.2014 составило 43 376 (на 01.01.2013 – 42 758). При этом количество дополнительных офисов увеличилось с 23 347 до 24 486, кредитно-кассовых офисов – с 2161 до 2463, операционных офисов – с 7447 до 8436, передвижных пунктов кассовых операций – с 118 до 146, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 9685 до 7845.

В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 29,9 на конец 2012 года до 30,3 на конец 2013 года.

В 2013 году для большинства российских регионов было характерно сокращение числа действующих кредитных организаций: число региональных банков сократилось с 450 до 425. Темпы прироста активов региональных банков (11,0%) были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (16,0%).

В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года уменьшилась с 11,6 до 11,1%. Темпы прироста капитала региональных банков за 2013 год составили 12,2%, при этом прибыль сократилась за год на 9,2% (в целом по банковскому сектору капитал увеличился на 15,6%, а прибыль сократилась на 1,8%). В результате показатели рентабельности региональных банков отстают от аналогичных показателей по банковскому сектору в целом.

В 2013 году сохранилась тенденция к повышению показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период увеличилась незначительно и по итогам года составила 94,9% (по результатам 2012 года – 94,3%); за пять лет (2009–2013 годы) этот показатель вырос на 1,1 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2013 год возросла с 50,3 до 52,7%, а за пять лет – на 4,8 процентного пункта.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014 приходилось 93,4% совокупного капитала банковского сектора (на 01.01.2013 – 92,8%), в том числе на пять крупнейших банков – 49,7% (на 01.01.2013 – 48,4%).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. рублей за 2013 год возросло с 654 до 683, а их доля в совокупном положительном капитале приближается к 100% (99,4%). Из них количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за отчетный год выросло с 346 до 367 (97,0% совокупного положительного капитала банковского сектора, рисунок 1.6).

Распространенные в международной практике количественные оценки концентрации, в частности динамика индекса Херфиндаля–Хиршмана (далее – ИХХ), показывают, что в части

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

банковских активов уровень концентрации в 2013 году оставался умеренным. Это обусловлено в том числе функционированием значительного числа небольших кредитных организаций. Индекс концентрации активов увеличился: на 01.01.2014 показатель составил 0,107, превысив при этом верхнюю границу диапазона трех предыдущих лет (0,091–0,101).

Концентрация капитала за 2013 год также возросла – с 0,092 до 0,098. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (значение индекса ИХХ по итогам 2013 года составило 0,131).

Наибольшие показатели концентрации сохраняются на рынке вкладов населения, при этом в 2013 году наблюдалась тенденция к их увеличению.

(из отчета ЦБ РФ «О развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году»).

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

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО СРЦ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

ЗАО СРЦ ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения ЗАО СРЦ новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для ЗАО СРЦ в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности ЗАО СРЦ, а также представлено описание их влияния на учетную политику ЗАО СРЦ.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 совершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 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. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации).

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил борник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО, воздействие переклассификации было несущественным.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

По мнению ЗАО СРЦ, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность ЗАО СРЦ в течение периода их первоначального применения.

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки

используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ЗАО СРЦ оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда ЗАО СРЦ обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива ЗАО СРЦ. Выбранный метод применяется ЗАО СРЦ последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи ЗАО СРЦ;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки ЗАО СРЦ.

При учете на дату расчетов ЗАО СРЦ учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у контрагента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность контрагента, которая была получена ЗАО СРЦ;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют

влияние на контрагента;

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

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

ЗАО СРЦ не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на

возможные потери от обесценения.

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

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах ЗАО СРЦ, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах (далее - Банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.6. Средства в других банках

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

а) размещений «овернайт»;

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

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

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

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

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

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

4.7. Дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность отражается, начиная с момента выплаты денежных средств. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.2 «Обесценение финансовых активов».

4.8. Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их восстанавливаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до восстанавливаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств,

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

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

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

4.9. Амортизация

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

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

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

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

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

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

4.10. Операционная аренда

ЗАО СРЦ арендует помещение для осуществления своей деятельности у ИП Кадалов (договор №1А от 01/08/2012г. на 5 лет).

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

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.11. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

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

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал ЗАО СРЦ отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.14. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.15. Дивиденды

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

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

4.16. Налог на прибыль

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

о прибылях и убытках за 2013 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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 следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.17. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.18. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.19. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

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

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

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

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

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

4.20. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

ЗАО СРЦ не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, ЗАО СРЦ не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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

4.21. Операции со связными сторонами

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

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

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

5. Денежные средства

	2013	2012
Наличные денежные средства	11 713	6 190
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 515	5 343
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	24 498	19 258
Итого денежных средств	55 726	30 791

6. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31.12.2012 г. ЗАО СРЦ не размещал средства в других банках.

7. Основные средства

	Кассовое оборудов ание	Офис- ное и компью- терное оборудов ание	Неза- вер- шен- ное строи- тельст -во	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	7 679	67	0	179	7 925
Внутренне перемещение на 31 декабря 2012 года	(170)	1	0	169	0
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года, после перемещения	7 509	68	0	348	7 925
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(5 006)	(66)	0	(57)	(5 129)
Внутренне перемещение начисленной амортизации на 31.12.2012 года	135	1	0	(136)	0

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Накопленная амортизация на 31 декабря					
2012 года, после внутреннего перемещения	(4 871)	(65)	0	(193)	(5 129)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012					
года, до перемещения	2 673	1	0	122	2 796
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012					
года, после внутреннего перемещения	2 638	3	0	155	2 796
Поступление основных средств в 2013 году	7 138	140	0	47	7325
Выбытие (реализация) в 2013 году	(1 370)	0	0	0	(1 370)
Первоначальная стоимость на 31 декабря					
2013 года	13 277	208	0	395	13 880
Накопленная амортизация на 31 декабря					
2012 года	(4 871)	(65)	0	(193)	(5 129)
Амортизационные отчисления	(2 484)	(5)	0	(71)	(2 560)
Выбытие амортизации	1 370	0	0		1 370
Накопленная амортизация на 31 декабря					
2013 года	(5 985)	(70)	0	(264)	(6 319)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013					
года	7 292	138	0	131	7 561

По состоянию на 31.12.2012 года проведены внутренние перемещения основных средств из категории кассовое оборудование в категорию оргтехника в сумме 1 тыс. руб. и прочие основные средства в сумме 169 тыс. руб., общая сумма перемещения из одной категории основных средств другую составила 170 тыс. руб. и не повлияла на общие итоговые данные по основным средствам (исправления внесены ретроспективно и отражены в таблице основных средств отдельными строками).

8. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 322	2 068
Расходы будущих периодов	3 257	144
Налог на добавленную стоимость	463	0
Недостачи в терминалах	191	0
За вычетом резерва под обесценение	(277)	(225)
Итого прочих активов	7 956	1 987

Резерв под обесценения прочих активов

	2013	2012
--	-------------	-------------

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012		
года	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	277	225
Списание резерва под обесценение прочих активов в течение года	0	225
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013	277	0
года		

На 31.12.2012 года резерв под обесценение прочих активов в сумме 225 тыс. руб. не был отражен отдельно, а включен в административные и прочие расходы, а в балансе прочие активы отражены за минусом резерва, что не повлияло на финансовые результаты 2012 года.

Ниже представлен анализ состава прочих активов.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов и клиентов перед ЗАО СРЦ по состоянию за 31.12.2013 г. и состоят из:

- задолженность клиентов ЗАО СРЦ по РКО - 249 тыс.руб.,
- дебиторская задолженность по уплате вознаграждения за услуги по осуществлению переводов, информационного обмена, по приему платежей физических лиц — 4042 тыс. руб.,
- прочие 31 тыс. руб.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи по состоянию за 31.12.2012 г. составляла 2 068 тысяч рублей и состояла из:

- задолженность клиентов ЗАО СРЦ по РКО - 2 тыс. руб.,
- дебиторская задолженность по уплате вознаграждения за услуги по осуществлению переводов, информационного обмена, по приему платежей физических лиц — 2 066 тыс. руб.,

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2013, относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из:

- затрат на приобретение права использования и сопровождение программ – 561 тыс. руб. (за 31.12.2012 - 77 тыс. руб.),
- расходы по договорам страхования – 57 тыс. руб. (за 31.12.2012 - 17 тыс. руб.),
- расходов на выплату арендных платежей - 61 тыс. руб. (за 31.12.2012 — 50 тыс. руб.),
- расходы на услуги по хранению документов – 6 тыс. руб. (за 31.12.2012 – 0 тыс. руб.),
- расходы за право использования товарного знака – 2 477 тыс. руб. (за 31.12.2012 – 0 тыс.руб.),
- расходы за подписку на периодические издания – 19 тыс.руб. (за 31.12.2012 – 0 тыс.руб.),
- расходы на охрану – 39 тыс.руб. (за 31.12.2012 – 0 тыс.руб.),

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

– прочие расходы – 37 тыс. руб.

9. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	8	206
Итого средств других банков	8	206

За 31.12.2013 средства других банков учтены по справедливой стоимости в сумме - 8 тыс. руб. Средства других Банков на 31.12.2012 в сумме 206 тыс. руб.

10. Средства клиентов

	2013	2012
Средства клиентов юридических лиц	41 921	21 526
Итого средств клиентов	41 921	21 526

За 31.12.2013 г ЗАО СРЦ имеет 37 клиентов юридических лиц (2012г. - 28 клиентов), из них с остатками свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ — 4 клиента (2012 г. – 3 клиента).

Совокупный остаток средств этих клиентов за 31.12.2013 составил 30 774 тысячи рублей (за 31.12.2012 г. – 7 601 тыс. руб.) или 73,41% от общей суммы средств клиентов.

Среди клиентов ЗАО СРЦ 10 клиентов — индивидуальные предприниматели (в 2012г — 12). Совокупный остаток средств на счетах индивидуальных предпринимателей составил 80 тысяч рублей (2012 год – 1 022 тыс. руб.).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013	31.12.2012
Связь и телекоммуникации	36 606	5103
Деятельность в сфере торговли	3 590	57
Финансовое посредничество	41	2 099
Деятельность ресторанов и кафе	2	1
Прочие	1 682	14 266
Итого средств клиентов (расшифровать)	41 921	21 526

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 41 921 тыс. руб. (за 2012 г - 21 526 тыс. руб.).

11. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	8 013	1 744
Средства в незавершенных расчетах	2 145	0

Итого прочих обязательств	10 158	1 744
----------------------------------	---------------	--------------

Ниже представлен анализ состава прочих обязательств.

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность ЗАО СРЦ перед контрагентами, по состоянию за 31.12.2013 г. она состоит из:

- задолженность перед ООО НКО ККРЦ по договору информационного обмена №10/2011-1 от 29/09/2011г. - 106 тыс. руб.
- задолженность перед ООО Форвард Мобайл по договору банковского платежного агента №2/07/330/ от 17/07/12 – 1 080 тыс. руб.
- задолженность перед ЗАО Винус – 4 778 тыс.руб.
- задолженность перед ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области – 206 тыс. руб.
- задолженность перед ООО Сибпроминвест за услуги – 155 тыс.руб.
- задолженность перед Западно-Сибирским Филиалом ООО «Евросеть-Ритейл» - 173 тыс. руб.
- прочие – 1 515 тыс. руб.

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность ЗАО СРЦ перед контрагентами, по состоянию за 31.12.2012 г. она состоит из:

- задолженность перед ООО НКО ККРЦ по договору информационного обмена №10/2011-1 от 29/09/2011г. -1 147 тыс. руб.
- задолженность перед ООО Форвард Мобайл по договору банковского платежного агента №2/07/330/ от 17/07/12 – 131 тыс. руб.
- прочие – 466 тыс. руб.

12. Уставный капитал

По состоянию за 31.12.2013 г. все акции ЗАО СРЦ были объявлены, выпущены и полностью оплачены, уставный капитал в течении 2013 года остался без изменений:

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	700	1	2 421
Итого уставный капитал	700	1	2 421

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

13. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Фонды ЗАО СРЦ по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2013 год 10 840 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года 9 737 тысячи рублей), чистая прибыль после налогообложения составила за 31 декабря 2013 года 6 738 тысяч рублей (за 2012 год 1 103 тысяч рублей).

После корректировки уставного капитала, основных средств и амортизации на инфляцию собственный капитал по МСФО (включающий в себя фонды) за 2013 год составил 18 761 тысяч рублей (2012 год – 11 540 тысяч рублей).

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2013	2012
Средства, размещенные в Банке России (депозиты)	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые процентные доходы	0	0

У ЗАО СРЦ отсутствуют процентные доходы и процентные расходы.

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	52 834	24 359
Итого комиссионных доходов	52 834	24 359
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	2 381	1 361
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 455	2 362
Комиссия по другим операциям	145	245
Итого комиссионных расходов	6 981	3 968
Чистый комиссионный доход (расход)	45 853	20 391

16. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Вознаграждение от сдачи имущества в аренду	84	502
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	108	215
Восстановление резерва по прочим потерям	0	13
Прочее	50	13
Итого прочих операционных доходов	242	743

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

17. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	10 372	7 302
Расходы по операционной аренде	1 637	1 665
Расходы по аудиторской проверке	100	100
Канцелярские расходы и инвентарь	46	38
Расходы на охрану	1094	999
Расходы на связь	120	59
Служебные командировки	2	6
Расходы по публикации отчетности	43	30
Амортизация основных средств	2835	3 272
Другие расходы, связанные с содержанием имущества	4814	4 266
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	361	53
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3525	721
Начисление резерва по прочим потерям	277	238
Расходы на страхование	59	15
Прочее	11 929	748
Итого операционных расходов	37 214	19 512

* за 2013 г. и 2012 г. расходы на услуги Банка России включены в статью комиссионные расходы.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Расходы по текущему по налогу на прибыль	1 660	519
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	1 660	519

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

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

	31.12.2013	31.12.2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	8 881	1 622
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	1776	324
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(116)	195
Прочие невременные разницы	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 660	519

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

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

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию за 31.12.2013 г. в размере 150 тыс. руб. (основные средства) не подлежит признанию в балансе ЗАО СРЦ, так как признание его в качестве соответствующего налогового обязательства (зачета в счет текущих налоговых активов) невозможна. Таким образом, в соответствии с принципами МСФО в балансе ЗАО СРЦ за 31 декабря 2013 г. отложенные налоговые обязательства и активы отсутствуют.

Рассчитанный чистый отложенный налоговый актив по состоянию за 31.12.2012 г. в размере 448 тыс. руб. (основные средства) не подлежит признанию в балансе ЗАО СРЦ, так как реализация его в качестве соответствующей налоговой льготы (зачета в счет текущих налоговых обязательств) не возможна. Таким образом, в соответствии с принципами МСФО в балансе ЗАО СРЦ за 31 декабря 2012 г. отложенные налоговые обязательства и активы отсутствуют.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками ЗАО СРЦ осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

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

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

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

Кредитный риск

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

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

- остатки на корреспондентских счетах,
- прочая дебиторская задолженность.

Управление кредитным риском ЗАО СРЦ сводится к следующим мероприятиям:

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

Риск ликвидности

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

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

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

Для минимизации данного вида риска ЗАО СРЦ применяет:

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

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов ЗАО СРЦ по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности ЗАО СРЦ.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	55 726	0	0	0	55 726
Прочие активы	7 956				7 956
Итого финансовых активов	63 682				63 682
Обязательства					
Средства других банков	8	0	0	0	8
Средства клиентов	41 921	0	0	0	41 921
Прочие заемные средства	10 553	0	0	0	10 553
Итого финансовых обязательств	52 482	0	0	0	52 482
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	11 200	0	0	0	11 200
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	11 200	0	0	0	11 200

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30 791	0	0	0	30791
Текущие требования по налогу на имущество	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 987				1 987
Итого финансовых активов	32 778				32 778
Обязательства					
Средства других банков	206	0	0	0	206
Средства клиентов	21 526	0	0	0	21 526
Прочие заемные средства	2 302	0	0	0	2 302
Итого финансовых обязательств	24 034	0	0	0	24 034
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	8 744	0	0	0	8 744
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	8 744	0	0	0	8 744

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

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

В течение отчетного периода и на 1 января 2013 года у ЗАО СРЦ отсутствовали просроченные обязательства по заключенным договорам с контрагентами.

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

Операционные убытки могут быть в виде:

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

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

Задачи управления операционным риском:

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

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

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

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

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

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

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

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

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

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

Направления деятельности	Операции и услуги
Обслуживание юридических лиц	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление платежей по поручению юридических лиц Оказание консультативных и информационных услуг
Осуществление переводов	
Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	Осуществление валовых расчетов

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по ЗАО СРЦ. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

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

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

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

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

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

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

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

Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение ЗАО СРЦ законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов ЗАО СРЦ;

Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ

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

К внешним факторам относятся:

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

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

Задачи управления правовым риском:

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

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

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

- анализ учредительных и внутренних документов ЗАО СРЦ на соответствие законодательству РФ;

- анализ соблюдения ЗАО СРЦ законодательства РФ;
- анализ выполнения ЗАО СРЦ, контрагентами и клиентами условий договоров.

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

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к ЗАО СРЦ;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств ЗАО СРЦ на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты ЗАО СРЦ и в пользу кредитной организации;
- применение мер воздействия к ЗАО СРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

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

В целях минимизации правового риска ЗАО СРЦ использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

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

20. Управление капиталом

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

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов ЗАО СРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2013 года и предыдущего отчетного года.

	2013	2012
Основной капитал	11 540	10 437
Дополнительный капитал	6 738	1 103
Итого нормативного капитала	18 278	11 540

Далее представлена структура капитала ЗАО СРЦ, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (принято в 2010 году), обычно называемым «Базель III»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Капитал 1 –го уровня		

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

Уставный капитал	2 421	2 421
Нераспределенная прибыль	16 340	9 119
Итого капитала 1-го уровня	18 761	11 540
Капитал 2 –го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	18 761	11 540

В течение 2013 и 2012 года ЗАО СРЦ соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

21. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности ЗАО СРЦ проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам ЗАО СРЦ, а также с другими связанными сторонами.

В 2013 году эти операции включали осуществление расчетов управленческим персоналом. Данные операции осуществлялись на договорной основе. Управленческий персонал, в том числе Председатель правления и члены правления, освобожденные должности не занимают, а являются исполнительным органом. Председателю Совета директоров и членам совета директоров вознаграждение в 2013 году не выплачивалось.

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

	2013	2012
Доходы от оказания услуг за отчетный период	0	0
Расходы по аренде	0	0

Вознаграждения выплаченные ключевому управленческому персоналу (Председателю правления и членам правления):

	2013	2012
Заработная плата и премии	1925	1428
Дивиденды	0	0

*Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" - закрытое
акционерное общество ЗАО СРЦ*

В отчетности за 2013 год выплаченное вознаграждение в размере 1925 тыс. руб. ключевому управленческому персоналу ЗАО СРЦ. В отчетность за 2012 год внесены изменения в части вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

22. Операционная аренда

ЗАО СРЦ арендует/субарендует части помещения и сдает в аренду оборудование для осуществления своей деятельности.

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

	2013	2012
Менее 1 года	374	1 341
От 1 года до 3 лет	1385	0
Свыше 3 лет	0	324
Итого обязательств по операционной аренде	1759	1 665

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

	2013	2012
Менее 1 года	30	442
От 1 года до 3 лет	57	0
Свыше 3 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	87	442

23. Отчет о движении денежных средств

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

Изменение денежных средств за 2013 год произошло в результате операционной деятельности на сумму 30 890 тысячи рублей (увеличение) и в результате инвестиционной деятельности на сумму -5955 тысячи рублей (уменьшение), чистый прирост денежных средств и их эквивалентов составил 24 935 тысяч рублей.

Изменение денежных средств за 2012 год произошло в результате операционной деятельности на сумму 19 463 тысячи рублей (увеличение) и в результате инвестиционной деятельности на сумму 2 326 тысячи рублей (увеличение), чистый прирост денежных средств и их эквивалентов составил 21 789 тысяч рублей.

24. Отчет об изменении собственного капитала

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

25. События после отчетной даты

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

26. Принцип непрерывно действующей организации

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