

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (далее ЗАО ПРЦ) была создана 18.11.1996 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. ЗАО ПРЦ осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданную 06.02.1997 года. Основными видами деятельности ЗАО ПРЦ является осуществление функций расчетного центра на организованном рынке ценных бумаг, осуществление функций уполномоченного расчетного центра ОРЦБ при осуществлении расчетов по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ММВБ.

ЗАО ПРЦ не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом

ЗАО ПРЦ зарегистрирован по следующему адресу: 191011, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23, Российская Федерация

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала ЗАО ПРЦ:

Акционер	%
ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	50%
ОАО «Банк ВТБ»	9%
ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»	9%
Северо-Западный банк Сбербанка России	9%
ЗАО «ММВБ РТС»	9%
ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	9%
ОАО «Балтийский Банк»	5%
Итого	100%

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ЗАО ПРЦ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих свою деятельность в России.

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России.

Россия вступила в ВТО, свою работу начал Таможенный союз. Это создает условия для развития конкурентоспособности экономики. Одним из успехов этого года стали рекордно низкие темпы инфляции, падение безработицы до рекордно низкого значения, интенсивный рост населения. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Среди негативных факторов можно отметить отток капитала за пределы страны, связанный с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель значительно превысил рекомендуемый 28% уровень, что в свою очередь свидетельствует об опасности перекредитования.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Упали реальные объемы экспорта по сравнению с докризисными, ухудшился инвестиционный климат, происходит последовательное увеличение налоговой нагрузки. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития России в основном будут зависеть от эффективности экономических, финансовых, валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность ЗАО ПРЦ подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

ЗАО ПРЦ 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. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для ЗАО ПРЦ в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности ЗАО ПРЦ, а также представлено описание их влияния на учетную политику ЗАО ПРЦ. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

"Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при сепаратизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

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). По мнению руководства ЗАО ПРЦ, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

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). По мнению руководства ЗАО ПРЦ, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. 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 ЗАО ПРЦ проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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 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". По мнению руководства ЗАО ПРЦ, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

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 неконтролируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства ЗАО ПРЦ, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность ЗАО ПРЦ.

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. В настоящее время ЗАО ПРЦ проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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 реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время ЗАО ПРЦ проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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. Это 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). В настоящее время ЗАО ПРЦ проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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.

"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 сборник 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;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ЗАО ПРЦ 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.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ЗАО ПРЦ формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 ПРЦ определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ЗАО ПРЦ;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

ЗАО ПРЦ не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у ЗАО ПРЦ 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 ПРЦ статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает 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 признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 через отчет о совокупном доходе (убытке).

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. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством ЗАО ПРЦ в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

ЗАО ПРЦ прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- ЗАО ПРЦ передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным ЗАО ПРЦ только в том случае, если выполняется одно из условий:

- ЗАО ПРЦ передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ЗАО ПРЦ сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива ЗАО ПРЦ оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если ЗАО ПРЦ:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, ЗАО ПРЦ прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля ЗАО ПРЦ продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги на текущих счетах ЗАО ПРЦ. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

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 ПРЦ. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ЗАО ПРЦ классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долевого инвестиционные ценные бумаги, которые ЗАО ПРЦ намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права ЗАО ПРЦ на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения 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 совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации. Для группы «Компьютерное и офисное оборудование» установлены сроки полезного использования 5 и 6 лет.

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 возможность его использования в соответствии с намерениями ЗАО ПРЦ. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

Когда ЗАО ПРЦ выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал 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.

Налог на прибыль

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

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенные налоговые активы 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отражение доходов и расходов

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой ЗАО ПРЦ и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США); 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, ЗАО ПРЦ применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 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

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у ЗАО ПРЦ обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств ЗАО ПРЦ потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

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 по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками ЗАО ПРЦ, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и наденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

ЗАО ПРЦ проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами ЗАО ПРЦ принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

(намеренный пропуск)

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 789	161 232
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	21 019	19 273
других стран	178 234	52 141
Счета участников в РП ММВБ	2	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	210 044	232 649

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках составляют 1 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемый остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ, открытом в ОАО "Банк "Санкт-Петербург", (2011г.: 247 тыс. руб.). Уплата процентов производится в январе года, следующего за отчетным.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2011
Акции обыкновенные ЗАО "СПББ"	204	204
Акции обыкновенные ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр"	4	4
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр»	45	45
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9)	(9)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	244	244

В 2010 году ЗАО ПРЦ приобретены акции ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр" в количестве 41 штука номиналом 100 руб. за 1 акцию. По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года доля ЗАО ПРЦ в уставном капитале ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр" составляет 0,0078%.

Акции ЗАО «СПББ» и ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр" не имеют котировок на ОРЦБ. Вложения в акции ЗАО «СПББ» и доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» учтены по фактическим затратам на их приобретение, за минусом созданного резерва.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года составил 9 тыс. руб. (2011г.: 9 тыс. руб.)

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 24.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим.	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года		60	60
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		244	244
Остаток на конец года		244	244
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года		184	184
Амортизационные отчисления	18	21	21
Остаток на конец года		205	205
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года		39	39
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		244	244
Остаток на конец года		244	244
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года		205	205
Амортизационные отчисления	18	19	19
Остаток на конец года		224	224
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		20	20

В составе основных средств за 31 декабря 2012 года числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 149 тыс. руб. (2011 год - 149 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Предоплата за услуги	254	215
Плата за расчетное обслуживание ММВБ	-	28
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	40
Итого прочих активов	254	283

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2012	2011
Средства участников РЦ ОРЦБ	8 908	155 386
Корреспондентские счета	171 224	45 303
Итого средств других банков	180 132	200 689

На отчетную дату 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости и составила 180 131 тыс. руб. (2011 г.: 200 689 тыс. руб.). См. Примечание 23.

Географический анализ средств других банков представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц. Все клиенты ЗАО ПРЦ относятся к финансовым и инвестиционным компаниям. На отчетную дату 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 10 574 тыс. руб. (2011 г.: 13 278 тыс. руб.). См. Примечание 23.

За 31 декабря 2012 года ЗАО ПРЦ имел 3 клиентов (2011 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 8 494 тыс. руб. (2011 г.: 12 961 тыс. руб.), или 80% (2011 г.: 97,6%) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства за 31 декабря 2012 года составили 53 тыс. руб. и представляют собой расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчеты за услуги.

Прочие обязательства за 31 декабря 2011 года составили 41 тыс. руб. и представляют собой расчеты за ведение и обслуживание счетов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал ЗАО ПРЦ до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2007 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 000 тыс. руб. За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 9 190 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции ЗАО ПРЦ были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами ЗАО ПРЦ может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ составила 16 787 тыс. руб. (2011 г.: 16 022 тыс. руб.). За 31 декабря 2012 года прибыль к распределению составила 443 тыс. руб. (2011 г.: 924 тыс. руб.). За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года резервный фонд ЗАО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ЗАО ПРЦ.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	1 375	1 010
Итого процентных доходов	1 375	1 010
Процентные расходы		
Корреспондентские счета других банков	16	34

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Итого процентных расходов	16	34
Чистые процентные доходы	1 359	976

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	10 326	11 560
Итого комиссионных доходов	10 326	11 560
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 105	870
Итого комиссионных расходов	1 105	870
Чистый комиссионный доход	9 221	10 690

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2012 год составили 208 тыс. руб. (2011 г.: 272 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2012	2011
Затраты на персонал		7 650	8 396
Расходы по операционной аренде (основные средства)		1 473	1 381
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		416	261
Добровольное медицинское страхование		263	267
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15	25
Амортизация основных средств	8	19	21
Прочее		388	421
Итого операционных расходов		10 224	10 772

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 391 тыс. руб. (2011 г.: 1 216 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	138	242
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(5)	4
Расходы по налогу на прибыль за год	133	246

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО ПРЦ, составляет 20% (2011 г.: 20%).

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	556	1 186
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	111	237
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	22	32
прочие невременные разницы	-	(23)
Расходы по налогу на прибыль за год	133	246

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 в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленные далее, за 2012 отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	6	2	8	(4)	4
Прочее	(5)	2	(3)	(1)	(4)
Чистое отложенное налоговое обязательство	1	4	5	(5)	0

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности ЗАО ПРЦ. По действующим положениям Банка России ЗАО ПРЦ не имеет права осуществлять активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

Спецификой деятельности ЗАО ПРЦ обусловлено отсутствие кредитных, фондовых, рыночных и процентных рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью ЗАО ПРЦ, являются операционные риски. Ниже приведено описание политики ЗАО ПРЦ в отношении управления данными рисками.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления ЗАО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы ЗАО ПРЦ, либо такого влияния на интересы ЗАО ПРЦ, когда они ставятся под угрозу иным образом – когда сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

У всех сотрудников имеются должностные инструкции. Установлено разграничение доступа к информационным ресурсам для сотрудников и клиентов.

Постоянно осуществляется проверка системы доступа к информационным ресурсам. Проверка производится администратором информационной безопасности. Разработан план мероприятий Службы внутреннего контроля. Проводятся проверки отдельных операций ЗАО ПРЦ: операций по счетам клиентов, внутрибанковских операций, правильность составления отчетности, оценка рисков.

Служба внутреннего контроля должна уделять особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций; уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и кем управляются электронные Системы обработки данных, - в этом отношении существенное значение для ЗАО ПРЦ имеют квалификация и надежность специалистов отвечающих за программно-технический комплекс, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя ЗАО ПРЦ риска на уровне, определенном ЗАО ПРЦ в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем уровне операционного риска финансовой устойчивости ЗАО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими ЗАО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Цель управления операционным риском ЗАО ПРЦ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

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

Географический риск

ЗАО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 178 234 тыс. руб. (2011 г. - на сумму 52 141 тыс. руб.)

Валютный риск

ЗАО ПРЦ подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Органы управления ЗАО ПРЦ обеспечивают соблюдение установленных Банком России лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска ЗАО ПРЦ на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	32 055	12 773	19 282	180 999	162 104	18 895
Доллары США	136 932	136 864	68	23 553	23 448	105
ЕВРО	41 302	41 068	234	28 588	28 415	173
Итого	210 289	190 705	19 584	233 140	213 967	19 173

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	3	3	5	5
Ослабление доллара США на 5%	(3)	(3)	(5)	(5)
Укрепление евро на 5%	12	12	8	8
Ослабление евро на 5%	(12)	(12)	(8)	(8)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании ЗАО ПРЦ.

Валютный риск ЗАО ПРЦ на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	4	4	6	6
Ослабление доллара США на 5%	(4)	(4)	(6)	(6)
Укрепление евро на 5%	9	9	6	6
Ослабление евро на 5%	(9)	(9)	(6)	(6)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ЗАО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. ЗАО ПРЦ не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Минимизация риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2012 года все обязательства ЗАО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 190 705 тыс. руб. (2011 г.: 213 967 тыс. руб.)

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен. Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года составил 19 584 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 19 173 тыс. руб.)

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у ЗАО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения ЗАО ПРЦ требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности ЗАО ПРЦ), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска ЗАО ПРЦ вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности ЗАО ПРЦ и, соответственно, принятие ЗАО ПРЦ качественно иного правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности ЗАО ПРЦ по снижению влияния правового риска на ЗАО ПРЦ в целом.

Для оценки уровня правового риска ЗАО ПРЦ использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к ЗАО ПРЦ;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств ЗАО ПРЦ 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 ПРЦ и в пользу ЗАО ПРЦ;
- применение мер воздействия к ЗАО ПРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Генеральным директором ЗАО ПРЦ.

В целях минимизации правового риска ЗАО ПРЦ использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности ЗАО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- максимальное количество служащих ЗАО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ЗАО ПРЦ.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом ЗАО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности ЗАО ПРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Генеральным Директором и Главным бухгалтером ЗАО ПРЦ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, 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 ПРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	19 287	18 522
Дополнительный капитал	349	828
Итого нормативного капитала	19 636	19 350

В течение 2012 и 2011 годов ЗАО ПРЦ соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, ЗАО ПРЦ могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

ЗАО ПРЦ выступает в качестве арендатора помещений по договорам операционной аренды. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договору, действующему до 01.09.13, составляет 1 057 тыс. руб. В силу сложившейся практики договор подлежит ежегодной пролонгации с пересмотром ставок арендной платы. Руководство полагает, что практика пролонгации договора операционной аренды будет иметь место в последующих периодах.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными,

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов ЗАО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов ЗАО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 7), отражены в отчете о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение, за минусом резерва, в связи с отсутствием рыночных котировок.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности ЗАО ПРЦ проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	2 912
Средства клиентов	4 895

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Крупные акционеры
Процентные доходы	298
Комиссионные доходы	7 488
Административные и прочие операционные расходы	(1 482)

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Прочие активы	28
Средства других банков	20 040
Средства клиентов	8 011

НКО ЗАО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Крупные акционеры
Процентные доходы	985
Комиссионные доходы	3 769
Административные и прочие операционные расходы	(1 387)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 993	2 423

В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ЗАО ПРЦ составила 159 тыс. руб. (2011 г.: 335 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

ЗАО ПРЦ осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность ЗАО ПРЦ.

Промышленно, промышленно и с/х
нечетко - 31 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

И.И. Шелест
И.И. Шелест

