

Примечания к финансовой отчетности

31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Палаты

Закрытое акционерное общество – небанковская кредитная организация «СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА» (далее – ЗАО «СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА» или Палата) является небанковской кредитной организацией, зарегистрированной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 23 октября 1997 г., регистрационный номер 3317-Р.

Палата зарегистрирована по следующему адресу: 163046, г. Архангельск, пр. Советских космонавтов, 52.

Основной деятельностью Палаты являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Палата работает на основании лицензий, предоставленных ему Центральным банком Российской Федерации – на право осуществления банковских операций – № 3317-Р от 16.09.2003 г. (согласно приложению к ней).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата филиалов не имеет.

Средняя численность персонала НКО в течение отчетного периода составила 27 человек (2010 г.: 28 человек).

Анализ акционерной структуры НКО представлен в таблице ниже:

Акционеры	2011	2010
ООО «Авиасервис»	35,15%	35,15%
Тиличенко Валерий Александрович	34,80%	34,80%
Преминин Александр Николаевич	8,24%	8,24%
Архангельская область в лице министерства имущественных отношений Архангельской области	6,43%	6,43%
Киреев Василий Анатольевич	6,10%	6,10%
Радьков Михаил Алексеевич	-	6,09%
Королева Ольга Григорьевна	6,09%	-
Прочие	3,19%	3,19%
ИТОГО:	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Палата осуществляет свою деятельность

В 2011 году ситуация в мировой экономике оставалась достаточно неопределенной. Снижение темпов роста мировой экономики было связано с увеличением опасений относительно обострения долгового кризиса еврозоны и замедления темпов восстановления экономики США. На этом фоне прирост ВВП по итогам 2011 года составил, по оценке Росстата, 4,3% (прирост ВВП в 2010 году составлял 4,0%).

По темпам роста ВВП Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20. Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

В 2011 году инфляция составила 6,1%, что является самым низким показателем, начиная с 1991 года (инфляция в 2010 году составляла 8,8%).

С 01.01.2011 по 01.01.2012 количество кредитных организаций в России сократилось с 1 012 до 978. В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 22 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 18 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 5 новых кредитных организаций. Число региональных банков в течение 2011 года также сократилось с 487 до 466. Таким образом, в 2011 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций.

В 2011 году прибыль действующих кредитных организаций была рекордной за всю новейшую историю развития банковского бизнеса в России: она достигла 848,2 млрд. рублей, а с учетом финансового результата предшествующих лет – 2243,1 млрд. рублей (за 2010 год – 573,4 и 1 739,5 млрд. рублей соответственно). Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2011 год повысился с 92,0 до 94,9%, соответственно доля убыточных кредитных организаций сократилась с 8,0 до 5,1%; их количество уменьшилось с 81 до 50. Убытки действующих кредитных организаций составили в 2011 году 5,6 млрд. рублей (в 2010 году – 21,7 млрд. рублей).

Активы банковской сектора РФ выросли в целом за год на 23,1% - до 41 627,5 млрд. рублей (за 2010 год – на 14,9%), собственные средства (капитал) выросли на 10,8% (за 2010 год – на 2,4%) и на 01.01.2012 года достигли 5 242,1 млрд. рублей. Динамика ресурсной базы банков наряду с вкладами населения поддерживается средствами, привлеченными от организаций. Объем вкладов физических лиц за 2011 год увеличился на 20,9% (за 2010 год – на 31,2%), средства. Объем средств, привлеченных от организаций, вырос за 2011 год на 25,8% (за 2010 год – на 16,4%). Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 год вырос на 28,2% и составил 23 266,2 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 53,7 до 55,9%.

Банковская система Архангельской области представлена в основном филиалами однородных кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые услуги (продукты) по сравнимым ценам сравнимого качества.

Важнейшей стратегической задачей своего развития и повышения эффективности собственной деятельности Палаты видит в поэтапном построении клиенто-ориентированной структуры путем дополнительного сегментирования существующей клиентской базы Палаты, внедрения корпоративных стандартов общения с клиентами для всех сотрудников Палаты.

Палата считает приоритетными такие направления своей деятельности, как развитие промышленности, строительства, торговли, транспорта, представителей малого бизнеса, делая акцент на увеличение доходов от кредитных операций и операций за расчетно-кассовое обслуживание.

В периоды проявления кризисных явлений и стабилизации ЗАО «СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА» сумело удержать свои позиции на финансовом рынке, предпосылкой чего явилась традиционно консервативная политика, проводимая Палатой на протяжении всей своей деятельности.

Неизменно высокий уровень надежности в деятельности Палаты достигается благодаря принятой за основу взвешенной политике, планированию, адекватной оценке рисков.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Палаты использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Палаты подготовлена в соответствии с 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, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. 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).

Финансовая отчетность Палаты подготовлена на неконсолидированной основе, так как Палата не входит в банковские (консолидированные) группы.

Палата 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. Основные корректировки относятся к уставному капиталу и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Палатой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Палаты.)

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Палаты.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Палаты.);

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

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

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

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Палаты.);

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

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Палаты.)

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

4. Принципы учетной политики

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Палаты делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Палаты в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах кредитных организаций, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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 представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Палаты. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) 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 кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется как балансовая стоимость кредита плюс текущая дебиторская задолженность перед Палатой (включая задолженность по процентным платежам). Последующая оценка кредитов и дебиторской

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Палата избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Палата определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Палата производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осознания.

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

здание и сооружения 0,33%;

компьютерное и офисное оборудование 1% – 5,25%;

транспортные средства 2,78%.

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 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». 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 Палаты. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда. Когда Палата выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках 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 и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе облагаемой налогом прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Палата оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Палата получает 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.

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

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Палаты и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Палата применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что денежные 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.

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

Обязательства по уплате обязательных страховых взносов. Палата производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	9013	7173
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37141	277120
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	213567	27941
Итого денежных средств и их эквивалентов	259721	312234

6. Средства в других банках

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 29590 тысяч рублей. Ниже приведен анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	0	0
- в других российских банках	29590	17150
Текущие и необесцененные		
- не имеющие рейтинга	29590	17150
Итого средств в других банках	29590	17150

Основным фактором, который Палата принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года средства в других банках были размещены в виде депозитов в ОАО НКО «Тульский расчетный центр» и НКО ЗАО «МИГОМ».

Палата не предоставляла средства связанным сторонам. Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Выданные кредиты	129033	149372
Просроченные кредиты	46215	41624
Дебиторская задолженность	1640	905
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(43522)	(48169)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	133366	143732

В течение 2011 года Палата не предоставляла кредиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	48169	43412
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	70030	25218
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	(55145)	(19845)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(19532)	(616)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря года отчетного	43522	48169

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1912	-	1912
Кредиты обеспеченные:	5000	168336	1640	174976
Недвижимостью	-	109676	1026	110702
Оборудованием и транспортными средствами	5000	39665	418	45083
Прочими активами	-	3385	50	3435
Поручительствами и	-	15610	146	15756

Заемщиками гарантиями

Итого кредитов и дебиторской задолженности	5000	170248	1640	176888
---	-------------	---------------	-------------	---------------

Ниже представлена структура кредитного портфеля Палаты по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	28173	16,1%	27423	14,3%
Строительство	4995	2,9%	13754	7,2%
Предприятия торговли	57603	32,9%	46475	24,3%
Транспорт и связь	22978	13,1%	364	0,2%
Индивидуальные предприниматели	45298	25,8%	36640	19,1%
Прочие	16201	9,2%	66846	34,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	175248	100,0%	191502	100,0%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата имеет 23 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 3800 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 122593 тысячи рублей, или 69,95 % от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Палата имела 18 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 3799 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 83365 тысяч рублей, или 43,65 % от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 133366 тысяч рублей (2010 г.: 143732 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6861	5297
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	301	70
Резерв под обесценение прочих активов	(298)	(402)
Прочее	15050	16504
Итого прочих активов	21914	21469

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	402	350
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	8564	4666
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(8526)	(4233)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(142)	(381)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря года отчетного	298	402

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	28921	2261	162	31344
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на начало года	33426	3987	630	38043
Поступления	11210	1314	-	12524
Выбытие	-	(262)	-	(262)
Переоценка	366	-	-	366
Остаток на конец года	45002	5039	630	50671
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(4505)	(1726)	(468)	(6699)
Амортизационные отчисления	(1420)	(516)	(162)	(2098)
Выбытие	-	262	-	262
Переоценка	(73)	-	-	(73)
Остаток на конец года	5998	1980	630	8608
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	39004	3059	-	42063
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на начало года	45002	5039	630	50671
Поступления	357	-	-	357
Выбытие	-	(30)	-	(30)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на конец года	45359	5009	630	50998
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(5998)	(1980)	(630)	(8608)
Амортизационные отчисления	(1781)	(642)	-	(2423)
Выбытие	-	30	-	30
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на конец года	(7779)	(2592)	(630)	(11001)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	37580	2417	0	39997

31 декабря 2010 года была произведена переоценка нежилых помещений, находящихся по адресам: г. Архангельск, ул. Воскресенская, 8 и г. Архангельск, пр. Советских космонавтов, 52. Переоценка произведена в соответствии с Учетной политикой Палаты на основании отчетов Государственного автономного учреждения Архангельской области «Фонд имущества и инвестиций» № 2-19/10 и № 2-20/10 об оценке рыночной стоимости нежилых.

10. Средства других банков

	2011	2010
Депозиты	69000	37000
Корреспондентские счета	1759	2243
Итого средств других банков	70759	39243

В течение 2011 года Палата не привлекала средств других банков по ставкам выше/ниже рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 70759 тысячи рублей (2010 г.: 39243 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Палата не привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	502	466
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	226735	247899
Физические лица (предприниматели)		
Текущие счета/счета до востребования	6412	3144
Средства участников расчетов	4628	18967
Прочие привлеченные средства	106538	154538
Итого средств клиентов	344815	425014

В течение 2011 года Палата не привлекала средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	34213	9,9	49386	11,6
Строительство	51244	14,9	67875	16,0
Предприятия торговли	168644	48,9	35300	8,3
Транспорт и связь	7777	2,3	17905	4,2
Сельское хозяйство	11884	3,4	6000	1,4
Индивидуальные предприниматели	15325	4,4	3895	0,9
Прочие	55728	16,2	244653	57,6
Итого средств клиентов	344815	100	425014	100

За 31 декабря 2011 года Палата имела 9 клиентов с остатками средств свыше 10000 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств на счетах этих клиентов составляет 232476 тысяч рублей, или 67,4 % средств клиентов.

За 31 декабря 2010 года Палата имела 10 клиентов с остатками средств свыше 10000 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств на счетах этих клиентов составляет 265274 тысяч рублей, или 62,4 % средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 344815 тысячи рублей (2010 г.: 425014 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	4	4
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	345	280
Дивиденды к уплате	108	108
Прочее	535	0
Итого прочих обязательств	992	392

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	63340	0,250	20486	63340	0,250	20486
Итого уставного капитала	63340	0,250	20486	63340	0,250	20486

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 250 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В течение года выкуп собственных акций Палатой не осуществлялся.

Акции уставного капитала, выпущенные до 31 декабря 2002 года, были проинфлированы с использованием индекса потребительских цен. Разница уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и уставного капитала, скорректированного на инфляцию, отражена в бухгалтерском балансе по строке «Нераспределенная прибыль».

Внеочередным собранием акционеров Палаты (протокол № 6 от 02.06.2009 года) было принято решение об увеличении уставного капитала за счет размещения посредством закрытой подписки среди акционеров дополнительных обыкновенных акций.

03 июля 2009 года Главным управлением Банка России по Архангельской области было зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг и присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер (код): 101 033 17 С (005D). Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован 25 января 2010 года, согласно которому ЗАО «СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА» разместила акции в количестве 32140 штук на общую сумму 32 204 280 (тридцать два миллиона двести четыре тысячи двести восемьдесят) рублей.

	2011	2010
Эмиссионный доход	-	24169
Итого эмиссионный доход	-	24169

14. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Палаты может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Палаты согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Палаты согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 24524 тысяч рублей 2010 г.: 24177 тысяч рублей).

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства		
Изменение фонда переоценки	-	293
Прочие компоненты совокупного дохода за год	-	293
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-	293

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	25871	27469
Корреспондентские счета в других банках	7282	1411
Итого процентных доходов	33153	28880
Процентные расходы		
Привлеченные средства юридических лиц	(5104)	(7492)
Итого процентных расходов	(5104)	(7492)
Чистые процентные доходы	28049	21388

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	11477	11737
Прочее	2766	1032
Итого комиссионных доходов	14243	12769
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(248)	(245)
Прочее	(496)	(462)
Итого комиссионных расходов	(744)	(707)
Чистые комиссионные доходы	13499	12062

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафы и пени по кредитным операциям	1451	401
От сдачи имущества в аренду	326	512
Прочее	639	327
Итого прочих операционных доходов	2416	1240

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	17636	15535
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2780	2283
Штрафы, пени, неустойки	149	100
Административные расходы	1929	1725
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	617	624
Амортизация основных средств	2423	2098
Прочие налоги и пошлины, за исключением налога на прибыль	1304	1370
Почта, телеграф, телефон	770	715
Реклама и маркетинг	-	16
Прочее	1073	1643
Итого операционных расходов	28681	26109

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	970	1409
Расходы по налогу на прибыль за год	970	1409

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

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Палатой у акционеров.

Палата не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	659	3138
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	659	3138

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	63340	63340
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	10,40	49,54

22. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Палаты осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Палаты с учетом риска, для целей формирования тарифов на оказываемые Палатой услуги и для оценки результатов деятельности Палаты. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Палаты в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Палата принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Палатой в установленный срок. Палата контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Палата осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров Палаты.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Кроме этого, Палата управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Палаты, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Палата применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск. Палата принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров Палаты устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Все активы и обязательства Палаты находятся в пределах Российской Федерации. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Палаты на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	77354

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Палаты на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	77008

Валютный риск. Палата принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров Палаты устанавливает лимиты в отношении открытых валютных позиций Палаты в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Палата контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Палаты по состоянию на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Палаты представлены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Палаты по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	250296	8720	705	259721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10217	-	-	10217
Средства в других банках	29590	-	-	29590
Кредиты и дебиторская задолженность	133099	-	-	133099
Прочие активы	22181	-	-	22181
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства	39997	-	-	39997
Итого активов	485380	8720	705	494805
Обязательства				
Средства других банков	(70759)	-	-	(70759)
Средства клиентов	(329941)	(10266)	(4608)	(344815)
Прочие обязательства	(992)	-	-	(992)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(885)	-	-	(885)
Итого обязательств	(402577)	(10216)	(4608)	(417451)
Чистая балансовая позиция	82803	(1546)	(3903)	77354
Чистая внебалансовая условная позиция	82803	(1546)	(3903)	77354

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Палаты по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	305852	5347	1035	312234
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4727	-	-	4727
Средства в других банках	17150	-	-	17150
Кредиты и дебиторская задолженность	143382	-	-	143382
Прочие активы	21819	-	-	21819
Текущие требования по налогу на прибыль	282	-	-	282
Основные средства	42063	-	-	42063
Итого активов	535275	5347	1035	541657

Обязательства				
Средства других банков	(39243)	-	-	(39243)
Средства клиентов	(419736)	(5214)	(64)	(425014)
Прочие обязательства	(392)	-	-	(392)
Итого обязательств	(459371)	(5214)	(64)	(464649)
Чистая балансовая позиция	75904	133	971	77008
Чистая внебалансовая условная позиция	75904	133	971	77008

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Палата подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Палата не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Палаты по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	259721	-	-	-	-	259721
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10217	-	-	-	-	10217
Средства в других банках	5590	-	24000	-	-	29590
Кредиты и дебиторская задолженность	25201	64003	43895	-	-	133099
Прочие активы	22181	-	-	-	-	22181
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	39997	39997
Итого активов	322910	64003	67895	-	39997	494805
Обязательства						
Средства других банков	(26759)	(20000)	(24000)	-	-	(70759)
Средства клиентов	(334815)	(10000)	-	-	-	(344815)
Прочие обязательства	(992)	-	-	-	-	(992)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(885)	-	-	-	-	(885)
Итого обязательств	(363451)	(30000)	(24000)	-	-	(417451)
Чистый разрыв ликвидности	(40541)	34003	43895	-	39997	77354
Сводочный разрыв за 31 декабря 2011 года	(40541)	(6538)	37357	37357	77354	

Ниже представлена позиция Палаты по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	312234	-	-	-	-	312234
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4727	-	-	-	-	4727
Средства в других банках	150	-	17000	-	-	17150
Кредиты и дебиторская задолженность	22353	29220	91809	-	-	143382
Прочие активы	21819	-	-	-	-	21819
Текущие требования по налогу на прибыль	282	-	-	-	-	282
Основные средства	-	-	-	-	42063	42063
Итого активов	361565	29220	108809	-	42063	541657
Обязательства						
Средства других банков	(2243)	(20000)	(17000)	-	-	(39243)
Средства клиентов	(402010)	(23004)	-	-	-	(425014)
Прочие обязательства	(392)	-	-	-	-	(392)
Итого обязательств	(404645)	(43004)	(17000)	-	-	(464649)
Чистый разрыв ликвидности	(43080)	(13784)	91809	-	42063	77008
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(43080)	(56864)	34945	34945	77008	

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Палатой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Палате, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Палаты и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Палатой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Палаты.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки. Палата принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Палата подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по

обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Палата обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Палаты к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	19,99%	-	-	20,11%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	6,24%	-	-	7,19%	-
Средства клиентов	1,99%	0,86%	-	2,00%	1,82%	-

Знак «—» в таблице выше означает, что Палата не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Палаты, что объясняется постоянными изменениями действующего законодательства, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Палатой, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

С целью минимизации операционных рисков в Палате совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Важной составной частью контроля над операционным риском является выполнение требований по информационной безопасности. Вопросы безопасности информации, информационных систем раскрываются в «Политике информационной безопасности ЗАО «Северная клиринговая палата».

Частью операционных рисков являются риски, возникающие при проведении расчетных операций, основными факторами которых являются:

- технический фактор - выход из строя оборудования и систем, сбой или отказ в работе автоматизированной банковской системы, поломка оборудования;
- человеческий фактор – ошибки сотрудников при вводе и обработке данных по операциям, несанкционированное использование операционных систем и ресурсов, неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей и т.д.

Для минимизации технических рисков разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ЗАО «Северная клиринговая палата».

Для минимизации операционного риска, включающего в себя человеческий фактор, с сотрудниками, участвующими в проведении расчетных операций, периодически проводится обучение, направленное на повышение уровня квалификации.

Правовой риск.

В целях эффективного управления и минимизации правовых рисков Палата выявляет факторы возникновения правовых рисков используя следующую методику:

- на постоянной основе проводится анализ нормативно-правовой базы, контролируются текущие

- изменения;
- проводится анализ действующих и предлагаемых к утверждению внутренних документов Палаты;
- изучается документация по проведенным, проводимым и планируемым к проведению операциям на предмет соответствия их нормативно-правовой базе и внутренним документам Палаты;
- разрабатываются рекомендации по проведению мероприятий для минимизации степени подверженности правовым рискам.

Осуществление контроля за правовыми рисками возлагается на начальника юридического отдела Палаты, а при его отсутствии функции контроля возлагаются на начальников отделов.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Палаты имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Палаты функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

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 Палаты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» - Н1), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного на уровне 12%.

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

	2011	2010
Основной капитал	61690	61266
Дополнительный капитал	11008	11088
Суммы, вычитаемые из капитала	(337)	(80)
Итого нормативного капитала	72654	72194

В апреле 1998 года в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу установлены требования к достаточности капитала на основе Базельского соглашения о капитале. Соблюдение данного требования к достаточности капитала в настоящее время не является обязательным для российских кредитных организаций.

Далее представлена структура собственного капитала Палаты, рассчитанного на основе Базельского соглашения.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	20486	20486
Эмиссионный доход	24169	24169
Нераспределенная прибыль	25046	24699
Итого капитала 1-го уровня	69701	69355
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	7653	7653
Итого капитала 2-го уровня	7653	7653
Итого капитала	77354	77008

В течение 2011 и 2010 годов Палата соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата участвовала в судебных разбирательствах, связанных с его деятельностью. Исходя из собственной оценки Палата считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам.

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. Соответственно, Палата может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Палаты, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Палата не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Палатой могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2011 года Палата не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. За 31 декабря 2011 года Палата имеет обязательства по операционной аренде в сумме 284 тыс. руб. (За 31 декабря 2010 года Палата не имела обязательств по операционной аренде). Договор аренды помещений по адресу: г.Архангельск, пр. Советских Космонавтов, д.52.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене:

	2011	2010
Менее 1 года	284	-
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	284	-

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера Палаты составляли:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов		
Резерв по обязательствам кредитного характера	421 (31)	8531 (51)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	390	8480

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Палатой резервировались в меньших суммах, чем общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов.

Палата контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата не имела активов, находящихся в залоге.

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата не имела активов, находящихся на хранении.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Палата имела на балансе обязательные резервы, депонированные в Банке России и не предназначенных для финансирования ежедневных операций Палаты в сумме 10217 тысяч рублей (В 2010 г. Палата имела на балансе обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 4727 тысяч рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Палатой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Палаты, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночную цену, основывается на

дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 10, 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков и средств клиентов соответственно.

26. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Палата проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Палаты, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Активы		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1585	0
Итого активов	1585	0
Обязательства		
Средства клиентов	(11443)	(4743)
Расчеты по дивидендам	(108)	(108)
Прочие обязательства	0	0
Итого обязательств	(11551)	(37525)

Вознаграждение членам совета директоров в 2011 г. составило 850 тыс. руб. (в 2010 г. 500 тыс. руб.).

27. События после отчетной даты

21 июня 2012 г. На общем собрании акционеров ЗАО «СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА» принято решение о следующем распределении прибыли:

- дивиденды не выплачивать;
- на нераспределенную прибыль 660,0 тысяч рублей.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Палата 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.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Палата анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Палата использует суждения о существовании данных, свидетельствующих

об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Палата использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Палата оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Палатой, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным Банком Российской Федерации.