

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 2012 год

1. Существенная информация о кредитной организации.

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» (далее именуемое - НКО) зарегистрировано Банком России 23 декабря 1998г. НКО имеет лицензию № 3332-К от 3 марта 2006 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц. В своей деятельности Сетевая Расчетная Палата руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, а также уставом НКО, решениями Наблюдательного Совета и Правления.

Адрес регистрации НКО: 420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5., оф.28, 32.

В составе НКО отсутствуют филиалы и дополнительные офисы. На 01.01.2013 года Сетевая Расчетная Палата имеет Представительство по адресу: 123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, дом 14, корпус 2, строение 14.

НКО осуществляет следующие виды банковских операций:

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирует денежные средства и кассовое обслуживание юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в безналичной форме;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществляет эмиссию предоплаченных карт и эквайринг карт международной платежной системы Master Card;
- размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в рублях в пределах, установленных обязательными нормативами в депозиты в Банке России;
- открывает корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации, а также банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" и осуществляет расчеты по ним;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

Участие НКО в международных платёжных системах, расчётных системах, членство в ассоциациях, биржах:

- член денежного сектора ОАО «Московская биржа»,
- член Ассоциации российских банков (АРБ),
- член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация Россия),
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ),
- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- прямой участник системы валовых расчётов в режиме реального времени Банка России (БЭСР),
- аффилированный участник Платежной системы MasterCard Worldwide,
- представитель международной системы денежных переводов MoneyGram с правом подключения других кредитных организаций,



- участник платежных систем денежных переводов Аneйk, Быстрая Почта, Contact, UNISStream, Лидер, BLIZKO, Migom, Allur, InterExpress, Western Union и «Золотая Корона – Денежные Переводы».

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.

На фоне очевидной рецессии в ЕС и фактически преддефолтной ситуации в целом ряде южных европейских стран Россия выглядит достаточно привлекательно.

В 2012 году российский банковский сектор продемонстрировал вполне неплохую динамику. Темпы роста активов, депозитов и кредитного портфеля были в пределах 18-22%, что примерно соответствует уровню 2011 года. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году динамика основных показателей развития российских банков немного ухудшится.

Согласно оценкам экспертов РИА Рейтинг, из-за эффекта высокой базы и ограничительных мер Центробанка РФ кредитование физических лиц будет расти намного слабее по сравнению с 2012 годом. При этом предприятия в условиях стагнирующей экономики, скорее всего, продолжат сокращать свои инвестиционные программы, поэтому темпы роста корпоративного кредитования, и ранее не демонстрирующие рекорды, также будут не на высоком уровне. В целом темп роста суммарного ссудного портфеля российских банков в 2013 году не превысит 16%.

Из-за замедления темпов роста кредитного портфеля доля просроченной задолженности, вероятно, может начать расти после трех лет снижения. При этом рост просроченной задолженности не будет носить критического характера.

Замедление кредитования физических лиц должно снизить спрос банков на ресурсы населения, что окажет понижающее воздействие на ставки по депозитам. Кроме того, новые правила отчислений в АСВ также ограничат рост ставок. Таким образом, ожидаемое снижение процентных ставок по вкладам во втором полугодии 2013 года приведет к сокращению притока средств населения в банки. Годовой прирост вкладов в российских банках, по прогнозам РИА Рейтинг, составит около 15-19%.

Эксперты РИА Рейтинг ожидают, что в 2013 году российская банковская система продолжит свое развитие в рамках сформировавшихся трендов 2012 года. Розничные банковские услуги, несмотря на возможное замедление их темпов роста, будут оставаться основными драйверами банковского сектора. Рост совокупных активов банковской системы по итогам 2013 года составит 15-20%.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством НКО возможного влияния экономической ситуации на деятельность и финансовое положение НКО. Дальнейшее развитие ситуации может отличаться от оценки руководства и может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов), не имеет рейтингов международного и (или) российского рейтингового агентства. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, т.к. в соответствии с выданной лицензией НКО не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Перспективы развития ЗАО «НКО «Сетевая Расчетная Палата»».

Главная стратегическая задача НКО – занять среди расчетных организаций адекватные имеющимся возможностям и опыту позиции на рынке банковских услуг.

Основным содержанием развития НКО должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, повышение их уровня и качества, совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности, более рациональное ведение бизнеса, построение и совершенствование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Реализация данных задач будет осуществляться на базе сохранения и совершенствования имеющихся продуктов и технологий НКО, в целом соответствующих содержанию бизнеса НКО.



Особенностью лицензии небанковской кредитной организации является неполный по сравнению с банками ряд предлагаемых банковских продуктов и, в связи с этим, ограниченная диверсификация бизнес-инструментов, которая, с одной стороны, уменьшает возможность получения быстрой прибыли, свойственной банкам с возможностью кредитования, в то же время оберегает НКО от соответствующих рисков и позволяет обеспечивать надёжность бесперебойного обслуживания своих клиентов.

На формирование прибыли НКО наибольшее влияние оказывают комиссионные и процентные доходы и расходы. Соответственно, основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются: расчетное обслуживание юридических лиц, осуществление денежных переводов без открытия счетов, операции с платежными картами, размещение денежных средств в депозиты Банка России.

ЗАО НКО «Сетевая Расчётная Палата» завершила 2012 год с прибылью в сумме 3 633 тыс.рублей. НКО в 2012 году уплачен налог на прибыль в сумме 853 тыс.рублей. Чистая прибыль за 2012 год составила 2 780 тыс.рублей.

Финансовый результат деятельности НКО с учетом событий после отчетной даты.

	(тыс. рублей)	
	2012 год	2011 год
Доходы	274 417	382 254
Расходы	270 784	379 037
Налог на прибыль	853	1 396
Прибыль	2 780	1 821

Процентные доходы и расходы.

	(тыс. рублей)	
	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	3 857	3 373
От размещения средств в других кредитных организациях	1 155	1 756
Итого процентных доходов	5 012	5 129
Процентные расходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	0	0
От размещения средств в других кредитных организациях	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистый процентный доход	5 012	5 129

На протяжении нескольких лет НКО участвует в депозитных аукционах, проводимых Центральным Банком России, а также совершает срочные депозитные сделки по фиксированным процентным ставкам. В 2012 году размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты Банка России сроками «до востребования», «овернайт», «1 неделя», «1 месяц». С 17.04.2012г. ЦБ РФ приостановил привлечение средств в депозиты «1 неделя», и с 01.07.2012г. - депозиты «1 месяц» на аукционной основе. Диапазон ставок в 2012 году менялся от 4,0% до 4,5% по фиксированным процентным ставкам и от 4,02% до 4,03% по средневзвешенным ставкам при участии в депозитных аукционах. Объем средств, размещенных в депозиты Банка России, составил в 2012 г. – 17 999 950 тыс.рублей, или в 2 раза больше от объема 2011 г. (в 2011г – 8 993 000 тыс.рублей).

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях получены, в основном, по средствам на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG.

Комиссионные доходы и расходы.

	(тыс. рублей)	
	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	43 224	47 377
Комиссия по операциям с платежными картами	7 377	1 713
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных доходов	50 601	49 090



Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	12 024	14 169
Комиссия по операциям с платежными картами	4 404	1 805
Прочие комиссии	0	2
Итого комиссионных расходов	16 428	15 976
Чистый комиссионный доход	34 226	33 219

Основной задачей НКО в 2012 году продолжало оставаться качественное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, обеспечение бесперебойных переводов и их ускорение, поддержание уровня ликвидности при сохранении оптимального уровня доходности и риска. НКО стремится реализовывать индивидуальный подход в работе с клиентами: применяет гибкую тарифную политику, а также нестандартные банковские продукты.

Учитывая растущую потребность клиентов в получении оперативной информации о состоянии банковских счетов и повышении скорости осуществления платежей, НКО активно использует современные системы дистанционного обслуживания - систему электронного документооборота «Клиент-НКО», при этом НКО не взимает повышенный тариф за срочность осуществления переводов. Ускорение осуществления переводов происходит также за счёт проведения переводов по системе БЭСП в режиме реального времени, использования телекоммуникационной системы SWIFT, в том числе по корреспондентскому счёту, открытому в Сбербанке России.

Для повышения качества и оперативности осуществления переводов по состоянию на 01.01.2013г. установлены корреспондентские отношения с 21 кредитной организацией. Всего открыто в других кредитных организациях 50 корреспондентских счетов, из них 18 в российских рублях и 32 в иностранной валюте. В «Сетевой Расчетной Палате» открыты 6 счетов «ЛОРО», из них 3 в валюте РФ и 3 в иностранной валюте.

Суммарный оборот по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях («НОСТРО» и в РНКО) во всех валютах в рублевом эквиваленте составил 8 750 456 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 2011г. на 1% (2011г. – 8 676 870 тыс. рублей). Динамика в разрезе валют представлена ниже:

	2012 год	2011 год	Динамика в %
рубли (тыс.руб.)	4 111 848	4 904 887	84%
доллары США (тыс.ед. валюты)	127 134	106 270	120%
евро (тыс.ед. валюты)	12 147	6 742	180%

По состоянию на 01.01.2013г. в НКО открыт 107 банковский счет 78 клиентам (на 01.01.2012г. - 120 банковский счет 88 клиентам). Подтверждения клиентами остатков средств получено по 36 счетам на сумму 212 575 тыс.рублей, что составляет 99,6% от общей суммы остатков на счетах клиентов – юридических лиц (213 493 тыс.рублей).

В 2012 году было закрыто 17 и открыто 7 счетов клиентам. Остатки на счетах клиентов (сч.406-409) на 01.01.2013г. составили 324 532 тыс.рублей, на 01.01.2012г. составили 445 312 тыс.рублей. Уменьшение ресурсной базы произошло в связи с уменьшением валютных остатков на счетах клиентов – юридических лиц.

В 2012 году НКО продолжила дальнейшее развитие такого направления деятельности, как осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через платежные системы денежных переводов. Объем платежей за 2012 год через платежные системы денежных переводов в рублях уменьшился на 20% и составил 1,4 млрд.рублей; в иностранной валюте – 185,8 тыс.долларов США и 2,9 тысяч евро (в 2011г. – 198,9 тыс.долларов США и 1,4 тыс.евро).

НКО «СРП», эмитент предоплаченных карт Платежной системы MasterCard Worldwide, в 2012 году продолжала работу по совершенствованию Программы выпуска, прежде всего, в части клиентского интерфейса: к существующим сервисам была добавлена группа мобильных приложений, повторяющих уже апробированные сервисы сайта Программы.

В 2012 году наблюдался рост операций с платежными картами. Сумма операций по картам за 2012 год, составила 239 028,5 тыс.руб., (за 2011 год – 49 434,9 тыс.руб.). Практически таким же был и дебетовый оборот, что типично для предоплаченных неиспользуемых для хранения и накопления сумм. Наблюдалось как увеличение



эмитированных предоплаченных карт, так и повышение среднего оборота по каждому из видов эмитированных карт, что, очевидно, связано не только с предлагаемым сервисом взаимодействия с клиентами, но и с ростом доверия к предлагаемым продуктам. В 2012 году в рамках Программы был предложен новый продукт – виртуальные карты с укороченным сроком действия. Продукт также оказался весьма востребованным (выпущено более 5 тыс. карт).

Значительный объем денежных расчетов клиентов представляют собой расчеты чеками, платежными картами и денежные переводы, не имеющие четкой географической привязки к конкретному месту нахождения (по состоянию на 01.01.2013 года 34,2% остатков средств на счетах клиентов представляют собой остатки для расчетов чеками и предоплаченными картами, по состоянию на 01.01.2012 года 34,8%).

Существенных изменений в деятельности НКО в 2012 году не произошло.

К событиям, способным оказать влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести изменения в нормативных актах Банка России, вступивших в силу в отчетном году.

В 2012 году внесены изменения в порядок расчета собственных средств кредитных организаций: на размер собственных средств влияют требования регулятора доначислить резервы, фактически недосозданные кредитной организацией по сравнению с величиной, установленной нормативными актами Банка России. Корректировке в соответствии с установленным порядком подлежит прибыль текущего года, прибыль предшествующих лет, непокрытые убытки предшествующих лет, убыток текущего года.

При расчете обязательных нормативов кредитных организаций внесены изменения в порядок расчета кредитного риска в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), раскрыты понятия требований по ипотечным кредитам, ипотечным ссудам, уточнен порядок расчета показателя ПК (активы с повышенными коэффициентами риска) и рыночного риска. (Указания Банка России № 2808-У, 2809-У, 2810-У, 2811-У).

В целях реализации требований законодательства о национальной платежной системе Банком России в 2012 г. были приняты нормативные акты, устанавливающие требования к деятельности кредитных организаций в сфере переводов электронных денежных средств.

Событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, ее политику (стратегию) за отчетный год не было. По состоянию на 01.01.2013 г. выполнены все экономические нормативы, рассчитанные в соответствии с требованиями инструкций Банка России № 110-И от 16.01.2004г и инструкцией ЦБР № 129-И от 26.04.2006г. На протяжении всего года данные нормативы были соблюдены. Собственный капитал НКО за 2012 год увеличился на 2 788 тыс.рублей с 24 157 тыс.рублей до 26 945 тыс.рублей за счёт получения прибыли. Валюта баланса НКО по состоянию на 1 января 2013 года составила 353 861 тыс. рублей, на 1 января 2012 года – 471 652 тыс. рублей.

Информация об акционерах НКО, о составе Наблюдательного Совета НКО, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа НКО.

В 2012 году произошли следующие изменения в персональном и количественном составе акционеров НКО. По состоянию на 01.01.2013 года акционерами НКО являются 3 физических лица, на 01.01.2012 года – 6 физических лиц.

Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

Наименование	2012 год		2011 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Яролинский Сергей Владимирович	1 666	25,015	1 666	25,015
Клочкова Ирина Александровна	-	-	1 331	19,985
Наумов Сергей Николаевич	-	-	1 331	19,985
Ломакин Игорь Геннадьевич	-	-	1 331	
Трубицын Андрей Михайлович	-	-	934,4	
Габутдинов Рамиль Вакилович	66,6	1,0	66,6	1,0
Шкурин Алексей Иванович	4927,4	73,985	6 880	
Итого	6 660	100	6 880	



Наблюдательный Совет действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров «Положения о Наблюдательном Совете ЗАО «НКО «Сетевая Расчетная Палата» от 27.02.2012г. (протокол №1/12).

В состав Наблюдательного Совета входят 5 человек.

(в % от уставного капитала НКО)

Фамилия, имя, отчество	Должность члена НС	Владение акциями на 01.01.2013г	Владение акциями на 01.01.2012г
Мингазов Минтагир Глулягдинович	Председатель НС	0%	0%
Ломакин Игорь Геннадьевич	Член НС	0%	19,985%
Деров Виталий Алексеевич	Член НС	-	0%
Габутдинов Рамиль Вакилович	Член НС	1,000%	1,000%
Корнилова Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Наумов Сергей Николаевич	Член НС	0%	-

В 2012 году произошли следующие изменения в персональном составе Наблюдательного Совета: вместо Дерова Виталия Алексеевича введен в состав Наблюдательного Совета Наумов Сергей Николаевич (Протокол Общего Собрания акционеров 3/12 от 29.06.2012г). Изменений в количественном составе Наблюдательного Совета в отчетном году не было.

В состав Наблюдательного Совета входит действующий Председатель Правления НКО, владеющий акциями НКО в размере 1,000% от уставного капитала НКО.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления НКО и Правление НКО, действующие на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах ЗАО «НКО «Сетевая Расчетная Палата» от 30.06.2006г (Протокол № 1/06). Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени НКО. В состав Правления входят 3 человека: Председатель Правления, главный бухгалтер НКО и начальник отдела корреспондентских отношений и денежных переводов. Члены Правления акционерами НКО (за исключением Председателя Правления) не являются.

Изменений в персональном и количественном составе Правления НКО в отчетном году не было.

2. Существенная информация о финансовом положении ЗАО «НКО «Сетевая Расчетная Палата».

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО.

Страновая концентрация активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2013г.

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Россия	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	431				431
Средства кредитных организаций в ЦБР	26 872				26 872
Средства в кредитных организациях	61 734		95 163		156 897
Чистая ссудная задолженность	165 870				165 870
Основные средства и материальные запасы	106				106
Прочие активы	3 685		0		3 685
Всего активов	258 698		95 163		353 861
Обязательства					
Средства кредитных организаций	390				390
Средства клиентов	223 902			100 630	324 532
Прочие обязательства	1 933		13	9	1 955
Всего обязательств	226 225		13	100 639	326 877



Страновая концентрация активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2012г.

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Россия	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	801				801
Средства кредитных организаций в ЦБР	13 646				13 646
Средства в кредитных организациях	70 713		331 051		401 764
Чистая ссудная задолженность	50 000				50 000
Основные средства и материальные запасы	187				187
Прочие активы	5 248		6		5 254
Всего активов	140 595		331 057		471 652
Обязательства					
Средства кредитных организаций	442				442
Средства клиентов	107 184			338 128	445 312
Прочие обязательства	1 684		11		1 695
Всего обязательств	109 310		11	338 128	447 449

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства на корсчетах в других кредитных организациях, из них: доля средств в кредитных организациях – резидентах составляет 18%, в кредитных организациях – нерезидентах (VTB Bank (Deutschland) AG) – 82%. Для сравнения в 2011г. – 18% и 82%, соответственно.

Среди средств клиентов по состоянию на 01.01.2013г. 69% принадлежат клиентам – резидентам Российской Федерации и 31% представляют собой средства клиентов – нерезидентов РФ (на 01.01.2012г. – 24% и 76%, соответственно).

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - резидентам РФ.

НКО не осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Управление рисками

Кредитный риск.

Управление кредитным риском в ЗАО «НКО «Сетевая Расчетная Палата» осуществляется следующими способами:

- путем соблюдения числовых значений обязательных нормативов, установленных Банком России, и регулирующих кредитный риск;
- установлением лимитов остатков на корсчетах в кредитных организациях;
- формированием резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствием уровню кредитного риска.

НКО не осуществляет операции, связанные с кредитованием, не осуществляет вложения в уставный капитал других юридических лиц, поэтому нормативы, регулирующие кредитный риск не рассчитываются, кроме норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В связи с тем, что договором с Банком «Новый Символ» предусмотрен неснижаемый остаток на корсчете, НКО рассчитывает норматив Н6. Значение данного норматива на 01.01.2013г. составляет 7,3%, на 01.01.2012г. – 8,66% при максимальном числовом значении данного норматива 10%.

В целях минимизации кредитного риска на регулярной основе проводится оценка финансового положения кредитных организаций, на основании которых руководителем принимается решение об объемах средств, концентрируемых на корсчетах кредитной организации. В целях ограничения риска установлены лимиты остатков на корсчетах в кредитных организациях, которые по мере необходимости пересматриваются.



Снижение кредитного риска в работе с юридическими лицами - контрагентами НКО обосновывается долгосрочностью указанных отношений, историей деловых отношений, выполнением контрагентами своих обязательств перед НКО.

Одним из методов управления кредитным риском является формирование резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствие уровню кредитного риска.

В НКО по состоянию на 01.01.2013г. сформированы РВП в сумме 4 639 тыс.рублей.

Информация о качестве активов НКО на 01.01.2013г.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.)
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	163 472	-	3 235
1 категория качества	143 027		х
2 категория качества	15 981		959
4 категория качества	4 464		2 276
из них:			
<i>корреспондентские счета</i>	<i>160 148</i>		<i>3 235</i>
1 категория качества	139 703		х
2 категория качества	15 981		959
4 категория качества	4 464		2 276
<i>прочие требования</i>	<i>3 324</i>		
1 категория качества	3 324		х
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27	3	3
<i>прочие требования</i>	<i>27</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
1 категория качества	24		х
5 категория качества	3	3	3
		просроченная задолженность св.180 дней	
Прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 404	-	1 401
1 категория качества	3		х
5 категория качества	1 401		1 401

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Система управления ликвидностью, действующая в организации, обеспечивает ежедневную платежеспособность НКО за счет оптимизации входящих и исходящих денежных потоков с учетом специфики деятельности НКО

Одной из ключевых задач для успешного функционирования кредитной организации является оценка ликвидности. С этой целью службами НКО регулярно составляются оперативные данные по основным показателям финансово-хозяйственной деятельности, осуществляется анализ текущей ликвидности. Постоянно отслеживаются количественные и качественные показатели валютного риска. Ежедневно осуществляется контроль норматива ликвидности, его прогноз на предстоящую отчетную дату и выработка мер по доведению фактического значения норматива ликвидности, в случае его нарушения, до нормативных значений. Постоянно анализируется соотношение привлеченных и размещенных средств. Данные анализа доводятся до руководства НКО. На 01.01.2013г. значение норматива составило 106,4 % (на 01.01.2012г. – 103,9%).



Управление ликвидностью предполагает обеспечение сбалансированного по срокам соотношения привлеченных и размещенных средств, недопущение образования дефицита ликвидности, превышающего предельно допустимые значения, установленные Комитетом по управлению рисками. Анализ риска потери ликвидности, в соответствии с рекомендациями письма ЦБР от 27 июля 2000 г № 139-Т, проводится методом анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов по ожидаемым срокам погашения и обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Позиция НКО по ликвидности на 01.01.2013г.

(в тыс.рублей)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31-дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	431						431
Средства кредитных организаций в ЦБР	26 872						26 872
Средства в кредитных организациях	156 897						156 897
Чистая ссудная задолженность	165 870						165 870
Основные средства и материальные запасы						106	106
Прочие активы	3 490	33		65	9	88	3 685
Всего активов	353 560	33		65	9	194	353 861
Обязательства							
Средства кредитных организаций	390						390
Средства клиентов	324 532						324 532
Прочие обязательства	1 647	218				90	1 955
Всего обязательств	326 569	218				90	326 877
Чистый разрыв	26 991	(185)	0	65	9	104	26 984
Совокупный разрыв на 01.01.2013г	26 991	26 806	26 806	26 871	26 880	26 984	

Позиция НКО по ликвидности на 01.01.2012г.

(в тыс.рублей)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31-дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	801						801
Средства кредитных организаций в ЦБР	13 646						13 646
Средства в кредитных организациях	401 764						401 764
Чистая ссудная задолженность	50 000						50 000
Основные средства и материальные запасы							
Прочие активы	5 044	6		95	21		5 166



Всего активов	471 255	6		95	21	275	471 652
Обязательства							
Средства кредитных организаций	442						442
Средства клиентов	445 312						445 312
Прочие обязательства	1 574	31				90	1 695
Всего обязательств	447 328	31				90	447 449
Чистый разрыв	23 927	(25)	0	95	21	185	24 203
Совокупный разрыв на 01.01.2012г	23 927	23 902	23 902	23 997	24 018	24,203	

Рыночный риск.

НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Для оценки требований к собственным средствам НКО применял стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 14.11.2007г № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (с изменениями).

Элементами системы управления рыночным риском, функционирующей в НКО, являются:

- количественная оценка рыночного риска, т.е анализ чувствительности баланса к изменениям валютных курсов;
- анализ разрывов между суммой длинных и коротких позиций между требованиями и обязательствами по срокам и суммам в разных валютах;
- установление и контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций.

Величина рыночного риска на 01.01.2013г. составила 1 679,2 тыс.рублей, на 01.01.2012г. – 1 368,5 тыс.рублей.

Риск процентной ставки.

В 2012 и 2011 гг. у НКО имеются процентные депозиты в Банке России, процентных обязательств у НКО нет, соответственно, процентного риска не возникает.

Валютный риск.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютным риском НКО управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Нарушений лимитов ОВП в 2012г и 2011г не было.

Минимизация валютного риска в НКО достигается сбалансированием валютной позиции путем купли-продажи валюты (структурной балансировкой).

Операции в 2012 году совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО на 01.01.2013 года.

Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По внебалансовым позициям валютный риск не возникает.

Позиция НКО по валютам на 01.01.2013г.



Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	274	47	110	431
Средства кредитных организаций в ЦБР	26 872			26 872
Средства в кредитных организациях	54 574	6 589	95 734	156 897
Чистая ссудная задолженность	165 870			165 870
Основные средства и материальные запасы	106			106
Прочие активы	3 544	136	5	3 685
Всего активов	251 240	6 772	95 849	353 861
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2	388		390
Средства клиентов	223 934	4 592	96 006	324 532
Прочие обязательства	1 824	113	18	1 955
Всего обязательств	225 760	5 093	96 024	326 877
Чистая балансовая позиция	25 480	1 679	(175)	26 984
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0

Позиция НКО по валютам на 01.01.2012г.

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	627	60	114	801
Средства кредитных организаций в ЦБР	13 646			13 646
Средства в кредитных организациях	65 185	188 698	147 881	401 764
Чистая ссудная задолженность	50 000			50 000
Основные средства и материальные запасы	187			187
Прочие активы	5 244	6	4	5 254
Всего активов	134 889	188 764	147 999	471 652
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3	439		442
Средства клиентов	110 495	187 121	147 696	445 312
Прочие обязательства	1 557	124	14	1 695
Всего обязательств	112 055	187 684	147 710	447 449
Чистая балансовая позиция	22 834	1 080	289	24 203
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0

Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте в 2012 году составили (-493) тыс.рублей (18% прибыли), в 2011 году 14 тыс.рублей (0,8% прибыли), т.е. влияние изменения валютных курсов на прибыль и капитал значительно.

Правовой риск.

Минимизация правового риска обеспечивается разработкой и использованием в работе типовых форм договоров, проведением правовых экспертиз заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству.

Операционный риск.

Для снижения операционного риска в НКО разработаны и внедрены следующие процедуры: регулярное тестирование НКО существующих операционных систем.



профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающей права доступа к разным уровням баз данных и операционной среде и препятствующей несанкционированному использованию служебной информации, создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Для качественной оценки операционного риска НКО применяет метод «статистического анализа распределения фактических убытков», одним из инструментов которого является постоянный контроль и анализ расходов НКО, в том числе и непосредственно связанных с операционным риском (штрафы, пени). Он позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из понесенных убытков в прошлом. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в НКО ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Выявление операционного риска в НКО осуществляется на постоянной основе.

Количественная оценка операционного риска позволяет определить величину убытка (потерь) операционного риска и определить величину капитала, резервируемого под операционный риск. НКО применяет базовый индикативный подход (один из методов, рекомендованный Базельским комитетом), предусмотренный Положением БР от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска». Им регламентируется порядок определения размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

Размер операционного риска, рассчитанный за период 2009-2011гг, составляет для НКО 7 568 тыс.рублей (за период 2008-2010гг 7 889 тыс.рублей).

По установленному порядку расчёта операционного риска для целей расчёта суммы общих требований к капиталу для покрытия операционного риска НКО, размер расчетного значения операционного риска ОР на 01.08.2012г. равен 7 568 тыс.руб. (до 01.08.2012г. равен 5 298 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными с НКО сторонами.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими участниками и другими связанными сторонами. К связанным с НКО лицам относятся акционеры и основной управленческий персонал.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2012 год		2011 год	
	Акционеры НКО	Основной управленческий персонал	Акционеры НКО	Основной управленческий персонал
Текущие счета	0	0	0	0
Доходы от операций со связанными лицами	0	0	0	0
Расходы по операциям со связанными лицами	(1 326)	0	(3 182)	0

Расходы НКО по данным операциям связаны с выплатой арендных платежей.

В 2012 году НКО не имела внебалансовых обязательств кредитного характера и не осуществляла срочных сделок.

Судебных процессов с участием НКО по состоянию на 01.01.2013г. нет.

Численность основного управленческого персонала, включая членов Наблюдательного Совета, в 2012 году не изменилась и составила 8 человек.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012 год
--	----------



Краткосрочные вознаграждения	2 918	2 131
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Всего выплат основному управленческому персоналу	2 918	2 131

На конец отчетного года среднесписочная численность персонала НКО составила 38 человек (на 01.01.12г. - 41 человек).

Прибыль в 2012 году среди акционеров НКО в качестве дивидендов не распределялась. Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируются.

В 2012г. решений о прекращении части деятельности НКО не принималось.

Согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденным Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29Н, ЗАО НКО «Сетевая Расчетная Палата» не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию.

Основы представления отчетности.

При составлении годового бухгалтерского отчета за 2012 год ЗАО НКО «Сетевая Расчетная Палата» руководствовалась указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями) и Указанием ЦБР от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Баланс НКО, отчет о прибылях и убытках составлены в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

При составлении годового бухгалтерского отчета учтено соблюдение основных принципов учетной политики ЗАО НКО «Сетевая Расчетная Палата»:

Принцип непрерывности деятельности.

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип отражения доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Но если нет четкой информации о финансовом результате (доходы или расходы), то результат отражается в день получения информации.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность НКО к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).



Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой.

Операции НКО отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

Принцип своевременности отражения операций.

Операции НКО отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с операцией, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип оценки активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы НКО могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Принцип отражения операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются НКО по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и учетной политикой.

Принцип непротиворечивости данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Принцип рациональности бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров НКО.

Принцип последовательности применения Учетной политики.

Предусматривается, что выбранная Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому и НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

Принцип имущественной обособленности.

Имущество и обязательства НКО существуют обособленно от имущества и обязательств акционеров НКО и других юридических лиц.



Ведение бухгалтерского учёта в ЗАО НКО «Сетевая Расчётная Палата» в целях адекватной оценки активов, обязательств и финансовых результатов, в том числе для составления отчётности, основано на первичном наблюдении, стоимостном измерении, текущей группировке и итоговом обобщении факторов хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учёт всех операций ведётся в рублях РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путём сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта кредитной организации, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учёта.

Все совершаемые НКО операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учёте валютные операции отражаются в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ). При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ НКО получает доходы (несёт расходы) в виде реализованной курсовой разницы.

Способы ведения бухгалтерского учета.

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности НКО. Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, используемые при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Доходы и расходы будущих периодов.

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614.

Полученные авансом доходы и уплаченные авансом расходы, относящиеся к будущим периодам, при наступлении периода, к которому они относятся, списываются на соответствующие счета по учёту доходов и расходов отчетного периода.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в Учетную политику на 2012 год не вносилось.

В 2012 году в Учетную политику НКО для целей бухгалтерского учета внесены изменения в раздел «Исправление ошибочных записей», а также в Приложение 1 «Рабочий план счетов».



3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности НКО по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, имущества, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Итоги отражены в инвентаризационных актах, излишков или недостач не обнаружено, расхождений не выявлено.

Проведенная инвентаризация показала, что на балансе числятся: основные средства на сумму 706 тыс.рублей, на внесистемном учете числятся товарно-материальные ценности на сумму 889,9 тыс.рублей. Кроме того, НКО «Сетевая Расчетная Палата» арендует имущество по заключенным договорам аренды на сумму 11 076 тыс. рублей.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе по состоянию на 01.01.2013г. расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета не установила.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств НКО.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2013г. дебиторская задолженность (с учетом СПОД) составила 1 639 тыс.рублей, из них 1 тыс.рублей - просроченная (расчеты с работниками по оплате труда). Дебиторская задолженность состоит из:

- расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 144 тыс.рублей;
- НДС, уплаченного – 6 тыс.рублей;
- расчетов с работниками по подотчетным суммам (недостачи и хищения) –

1 401 тыс.рублей. Под данную дебиторскую задолженность создан резерв на возможные потери в размере 100%;

- расчетов с работниками по оплате труда - 1 тыс.рублей;
- расчетов по налогам и сборам – 87 тыс.рублей.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г. составила 577 тыс.рублей (с учетом СПОД), из них:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 325 тыс.рублей;
- расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям – 22 тыс.рублей;
- НДС, полученный – 1 тыс.рублей;
- расчеты по налогам и сборам – 229 тыс.рублей.

С поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2013г. произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В годовом отчете за 2012г. в составе событий после отчетной даты отражены следующие бухгалтерские проводки:

(в тыс.рублей)

- | | |
|--|----------|
| - перенос остатков со счетов «Финансовый результат отчетного года» на счета «Финансовый результат прошлого года» в части | |
| а) доходов и положительной переоценки средств в иностранной валюте | 274 366; |
| б) расходов, отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, налога на прибыль | 271 027; |
| - процентные доходы | 5; |
| - комиссионные доходы | 46; |
| - комиссионные сборы за расчетно – кассовое обслуживание и ведение счетов | 223; |
| - другие операционные расходы | 11; |
| - начисления на заработную плату | 129; |
| - расчеты с поставщиками | 144; |
| - налоги и сборы, относимые на расходы | 87; |
| - налог на прибыль | 229; |



- закрытие счетов «Финансовый результат прошлого года» на счёт «Прибыль прошлого года» в части:	
а) доходов и положительной переоценки средств в иностранной валюте	274 417;
б) расходов, отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, налога на прибыль	271 637.

В результате проведения СПОДами операций по отражению в бухгалтерском учёте доходов и расходов, относящихся к отчётному периоду, прибыль 2012 года уменьшилась на 342 тыс.рублей и составила 3 633 тыс.рублей. Чистая прибыль снизилась на 559 тыс.рублей и составила 2 780 тыс.рублей.

3.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и оценку его последствий в денежном выражении.

К таким событиям относятся:

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.

Приобретений или выбытий не было.

- Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Общее собрание акционеров НКО и Наблюдательный Совет решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2013г. по текущий момент, не принимали.

- Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций.

НКО не осуществляла инвестиций.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Снижения стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности НКО, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

- Принятие решения о выплате дивидендов.

Решение о выплате дивидендов в период с 01.01.2013 года по текущий момент не принималось.

- Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2013 года по текущий момент не заключались.

- Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.

С 1 января 2013 года вступили в силу следующие изменения законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки НКО:

Установлен предельный размер базы для начисления взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование. По общему правилу в 2013 году взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование нужно начислять до достижения выплат в пользу работника за год суммы в размере 568 тыс. руб. (Постановление Правительства РФ № 1276 от 10 декабря 2012 г.) В 2012 году этот размер составлял 512 тыс. руб. (Постановление Правительства РФ № 974 от 24 ноября 2011 г.).

Движимое имущество, принятое на учет с 1 января 2013 года, не признается объектом налогообложения (пп. 8 п. 4 ст. 374 Налогового кодекса РФ).

- Принятие существенных договорных или условных обязательств, не предусматривающих предоставления крупных гарантий.

Существенные договорные или условные обязательства в период с 01.01.2013 по текущий момент не принимались.



- Начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

На текущую дату НКО не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

- Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов НКО.

Чрезвычайных ситуаций не было.

- Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

В настоящее время продолжается плавное укрепление рубля. На 01 апреля 2013 года стоимость бивалютной «корзины» составила 35,01 рублей. Падение курса рубля к доллару США с 1 января 2013 года по 01 апреля 2013 года составило 2,3%, по отношению к евро произошло укрепление курса рубля на 1,1%. Снижение курса рубля к бивалютной корзине за этот же период – 0,6%.

Деятельность НКО в период после отчетной даты, как и в предыдущие периоды, строится на принципах управления рыночными рисками, исключая неблагоприятное непрогнозируемое влияние изменения курсов иностранных валют и рыночных цен на финансовые активы. Для управления рыночными рисками в НКО используется система лимитов на величины открытых валютных позиций, выполнение которых контролируется на постоянной основе.

- Действия органов государственной власти.

Банк России с 14.09.2012 года повысил ставку рефинансирования до 8,25%. С 26.12.2011 года она составляла 8%. Рост ставки рефинансирования является сигналом к повышению ставок по кредитам при несущественном повышении ставок по депозитам.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО в 2012 году не было.

3.8. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

Изменения о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» и существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО в Учетную политику на 2013 год не вносились. Изменения были внесены лишь в связи с вводом с 01 января 2013 года Положения ЦБР от 16.07.2012г. №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и коснулись в основном Плана счетов и порядка учета операций по переводам денежных средств без открытия счета.

Председатель Правления

Р.В.Габутдинов

Заместитель главного бухгалтера

О.А.Полшкова

