

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) НКО «ОРС» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3342-К от 11.08.1999г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739479987 от 29.10.2002г.
Лицензии для небанковских организаций	Лицензия Банка России от 23.09.1999г. № 3342-К (№ 3342-К (уточненная) от 23.04.2012г.) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц *(кассовое обслуживание физических лиц вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)); - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; -осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой , д.7, строение Д
В структуру кредитной организации входят:	Обособленные подразделения в структуре НКО «ОРС» (ОАО) отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ors.ru
Членство в различных союзах и объединениях:	Некоммерческое партнерство «Содействие развитию национальной платежной инфраструктуры для розничных платежных инструментов».
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	АЛЛИОР, Объединенная расчетная система, CHINAUNIONPAY.
Корреспондентские счета	COMMERZBANK AG
НОСТРО в иностранных банках	VTB BANK (AUSTRIA) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет
Регистратор, осуществляющий ведение реестра	НКО «ОРС» (ОАО)

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) (далее по тексту - НКО) создана в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Действующая редакция Устава утверждена Общим (внеочередным) собранием акционеров (Протокол б/н от 10.08.2006г.) и согласована с территориальным управлением Банка России 29.01.2007г. К действующей редакции Устава было внесено два изменения, согласованные с Московским ГТУ Банка России в установленном порядке.

В течение проверяемого периода на основании Решения единственного акционера от 21.02.2012г. были внесены изменения № 3 в Устав НКО, связанные с получением лицензии на проведение дополнительных операций, а именно осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Данные изменения были согласованы с Банком России и УФНС России по г. Москве 30.03.2012г.

На основании Решения единственного акционера от 24.09.2012 были внесены изменения № 4 в Устав НКО, связанные с изменением местонахождения НКО, а также изменением компетенции Совета директоров НКО. Данные изменения были согласованы с Банком России (31.10.2012) и Управлением ФНС России по г. Москве (07.11.2012).

Деятельность НКО регламентирована Лицензией Банка России № 3342-К от 23.09.1999г. (до 23.04.2012г.) и № 3342-К (уточненная) от 23.04.2012г. Виды совершаемых НКО в течение проверяемого периода операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. в структуру НКО не входили обособленные структурные подразделения.

В период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на 01.01.2013г. акционером НКО является:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	32 102	100
	Итого	32 102	100

Информация о конечных бенефициарах подлежит раскрытию материнской компанией. Соответствующая информация размещена на официальном сайте www.rosbank.ru (адрес страницы http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/significant_influence.php).

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте НКО «ОРС» (ОАО) www.ors.ru.

Основным видом деятельности НКО согласно выданной лицензии являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; осуществлению переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, а также операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

НКО является уполномоченным расчетным центром системы денежных переводов «АЛЛЮР» (договор от 14.11.2006г. № 690/06), через который проходят расчеты между участниками вышеуказанной системы. Организатором расчетной системы является ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек». Система ориентирована на спецификации и стандарты, реализованные международными системами денежных переводов, и отвечает требованиям Комитета по платежным и расчетным системам центральных банков группы G-10 к построению международных расчетных систем.

Расчеты между участниками – резидентами РФ по переводам в пределах территории РФ осуществляются в валюте РФ и выплата в РФ перевода, принятого на территории РФ, осуществляется в валюте РФ.

Прием трансграничного перевода на территории РФ для выплаты за пределами РФ и выплата на территории РФ трансграничного перевода из-за границы в рамках Системы осуществляется в иностранной валюте.

В своей деятельности НКО ориентирована на предоставление услуг в области безналичных расчетов кредитным организациям и юридическим лицам, в том числе по операциям с банковскими картами. НКО является уполномоченным расчетным центром систем денежных переводов физических лиц без открытия счета «АЛЛИОР» и «Вестерн Юнион».

В 2012 году НКО зарегистрирована как оператор платежной системы «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА» (далее - платежная система ОРС). Платежная система ОРС обеспечивает расчеты по переводам с использованием банковских карт, консолидирует на единых технологических и финансовых условиях несколько тысяч банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей сотен российских кредитных организаций, ставших участниками платежной системы ОРС. НКО является расчетным агентом по эквайринговым операциям с использованием банковских карт платежных систем ChinaUnionPay и American Express. Совместно с ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» на основании договоров с платежными системами ChinaUnionPay и American Express НКО подключает российские банки к эквайрингу карт этих платежных систем на комиссионной основе.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Достигнув предкризисного уровня в середине текущего года, российская экономика начала демонстрировать признаки замедления роста. Основным катализатором роста ВВП в 2012 году было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями. Прирост ВВП относительно 2011г. составил 3,4%.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году, были: падение безработицы, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции. Но, поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов Президента России 5 марта 2012 года. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышал рекомендуемый 28% уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования. Но в целом, для банковского сектора это был достаточно успешный год.

Для карточного рынка России 2012 год прошел очень ровно и динамично, без ярких взлетов и падений. Посткризисные явления отмечаются все реже. Рынок пластиковых карт развивается в России уже более 10 лет. За это время карты стали более доступными, а сопутствующие банковские услуги и предложения - более разнообразными. Если в

2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, а в 2012 году – уже 77%. В 2012 году около 49% покупателей интернет - магазинов воспользовались для оплаты пластиковыми картами. Количественные показатели, включая объемы эмиссии карт и число проведенных с их помощью операций, постоянно росли, включая и операции в платежной системе ОРС, что делает возможным и необходимым дальнейшее динамичное развитие платежной системы ОРС.

3. Основы представления отчётности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки представлены в таблице:

	Прибыль	Капитал
РПБУ	48 989	112 593
-прочие корректировки:	(119)	(157)
1. Корректировки отложенного налогообложения	(848)	(854)
2. Иные факторы, в том числе:	729	697
-Исключение начисленной по РПБУ амортизации имущества прошлые годы	0	458
-Отражение начисленной амортизации - прошлые годы	0	(392)
Признание в составе активов имущества, взятого на условиях финансовой аренды (лизинг), восстановление признанных в расходах арендных платежей в стоимость актива	679	679
МСФО	48870	112436

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и

обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО

использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** НКО использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств, для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении

обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива НКО утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;

- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств. НКО не перечисляет средства в резервы на счетах в Банке России, так как выполняет обязательства по усреднению.

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. НКО не имеет основных средств в виде недвижимости.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО 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.

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 расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.8. АМОРТИЗАЦИЯ

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имущества		2
Автомобили		30
Компьютерная и оргтехника		50
Прочее оборудование		15
Улучшения арендованного имущества		100
Объекты НМА		10

4.9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.11. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если НКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.12. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников НКО в том периоде, в котором они были объявлены. 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.

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

4.13. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания, с использованием метода эффективной доходности.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами, имуществом, финансовым планированием отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги, если они оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.15. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» НКО использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.16. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства зачитываются взаимно, 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 урегулировать обязательство.

4.17. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены НКО до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.18. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонды медицинского и социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.20. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;

- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.22. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.23. ИЗМЕНЕНИЯ В ОЦЕНКАХ РУКОВОДСТВА И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года. Влияние реклассификаций на финансовую отчетность в целом не носит существенного характера.

4.24. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.25. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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 повлиял на финансовую отчетность НКО.

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 повлияли на финансовую отчетность НКО.

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

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 учёту у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

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 определённых 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 повлияли на финансовую отчетность НКО.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений 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 учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

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 неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых

вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка (2008 года) 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 повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность НКО;

поправка к КИМФО (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 повлияла на финансовую отчетность НКО.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО НКО внёс изменения в представленную финансовую отчетность. Влияние переклассификации было незначительным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые НКО ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО

(IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время НКО проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 993 333	4 190 241
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 537 274	1 181 636
- Российской Федерации	1 328 345	1 032 133
- других стран	208 929	149 503
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 530 607	5 371 877

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования

денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Часть средств, отраженных по данной статье, привлечена у связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	501 045	200 311
Дебиторская задолженность	372	9
Итого средств в других банках	501 417	200 320

В 2012 году, как и в 2011 году, НКО не размещала средства в других банках по нерыночным ставкам.

Проведенный НКО анализ показал отсутствие признаков обесценения данного вида активов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Часть средств, отраженных по данной статье, привлечена у связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

7. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах НКО по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1	0	46	18	65	174
Первоначальная стоимость (или оценка)	1	0	308	23	332	364
Остаток на начало года	1	0	308	23	332	364
Поступления	1	5 148	136	53	5 338	30
Выбытие	(1)	0	0	0	(1)	
Остаток на конец года	1	5 148	444	76	5 669	394
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	262	5	267	190
Остаток на начало года	0	0	262	5	267	190
Амортизационные отчисления	0	919	63	5	987	34
Остаток на конец года	0	919	325	10	1 254	224
Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного	1	4 229	119	66	4 415	170

В 2012 году НКО был получен автомобиль по договору лизинга.

Данные об основных средствах и нематериальных активах НКО по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	193	22	215	185
Первоначальная стоимость (или оценка)	0	308	23	331	364
Остаток на начало года	0	308	23	331	361
Поступления	1	0	0	1	3
Остаток на конец года	1	308	23	332	364
Накопленная амортизация и обесценение	0	115	1	116	176
Остаток на начало года	0	115	1	116	176
Амортизационные отчисления	0	147	4	151	27
Выбытие	0	0	0	0	(13)
Переоценка				0	
Остаток на конец года	0	262	5	267	190
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1	46	18	65	174

По состоянию на 31 декабря 2012 года нематериальные активы представляют собой, помимо товарных знаков ОРС, неисключительные права пользования программными продуктами, которые НКО использует для осуществления своей уставной деятельности и относительно которых предполагается, что в будущем они полностью амортизируются.

8. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	784	579
Предоплата по налогам	64	0
Прочие	911	306
За вычетом резерва под обесценение	(1)	0
Итого прочих активов	1 758	885

По состоянию на 31 декабря 2012 года статья прочие включает расходы будущих периодов по хозяйственным операциям и суммы НДС.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	3	0
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(2)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	1	0

9. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	8 874 827	5 442 479
Итого средств других банков	8 874 827	5 442 479

В течение отчетного 2012 года, равно как и 2011 года, НКО не привлекала средства других банков на нерыночных условиях.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Часть средств, отраженных по данной статье, привлечена у связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

10. Средства клиентов

	2012	2011
Прочие юридические лица	9 574	7 750
Текущие/расчётные счета	9 574	7 750
Итого средств клиентов	9 574	7 750

В течение 2012года, равно как и 2011 года, НКО не привлекала средства клиентов по ценам ниже/выше рыночных.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

11. Прочие заемные средства

	2012	2011
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	105
Обязательства по финансовой аренде	3 550	0
Прочие финансовые обязательства	25 512	53 689
Итого прочих заемных средств	29 062	53 794

В составе прочих заемных средств отражены в основном обязательства в разрезе участников системы денежных переводов без открытия счета «АЛЛЮР», а также по расчетам участников платежной системы ОРС, где НКО осуществляет также функции расчетного центра.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

12. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	166	110
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	77	0
Прочее	11 252	5 207
Итого прочих обязательств	11 495	5 317

Статья «прочее» представляет собой обязательства НКО перед ЗАО «КОКК» и другими процессинговыми центрами за оказание информационно-технологического обслуживания, а также обязательства перед прочими контрагентами по хозяйственным договорам.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	32 102	32 102
Корректировка на эффект инфляции	21 786	21 786
Итого уставный капитал	53 888	53 888

Согласно выписке из реестра акционеров по состоянию на 01 января 2013 года единственным акционером НКО, владеющим 100% долей уставного капитала является АКБ «РОСБАНК» (ОАО).

Все обыкновенные акции (50 160 тысяч штук) имеют номинальную стоимость 0,64 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

В течение 2012 года размер уставного капитала НКО не менялся.

14. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствие с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов, переводит прибыль на счета фондов, иные цели на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2012 года НКО в отчете о финансовом положении отражена нераспределенная прибыль, сформированная в соответствии с МСФО, в размере 58 548 тысяч рублей (2011 год: накопленный дефицит 9 678 тысячи рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 80 491 тысяча рублей (2011 год: 31 502 тысячи рублей).

За отчетный период НКО получила финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль на сумму 48 989 тысяч рублей (2011 год: 17 864 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 48 870 тысяч рублей (2011 год: 17 831 тысяча рублей).

В основном, расхождение между данными показателями связано с разницей в учете ОС и НМА и связанных с ними расходов.

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	48 957	891
Средства, размещенные в Банке России	10 692	0
Депозиты "овернайт" в других банках	0	23 028
	59 649	23 919
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	59 649	23 919

59 649 23 919

Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	133 085	65 764
Прочее	832	402
Итого комиссионных доходов	133 917	66 166
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(243)	(217)
Прочее	(467)	(231)
Итого комиссионных расходов	(710)	(448)
Чистый комиссионный доход/[расход]	133 207	65 718

Прочие комиссионные расходы связаны с эквайрингом банковских карт платежной системы ChinaUnionPay, AmericanExspress.

17. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	1 450	35
Итого прочие операционные доходы	1 450	35

В составе прочих операционных доходов в отчетном году отражены поступления в возмещение причиненных убытков.

18. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(72 397)	(34 358)
Затраты на персонал	(38 487)	(27 302)
Административные расходы	(9 685)	(799)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 325)	(318)
Арендная плата	(3 085)	(1 438)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 569)	(557)
Прочие	(1 184)	(1 610)
Амортизация основных средств	(987)	(197)
Расходы по страхованию	(910)	(722)
Реклама и маркетинг	(418)	0
Итого операционных расходов	(132 047)	(67 301)

19. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	119	409
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	854	6
Итого налог на прибыль к уплате	973	415

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в 2011 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 году - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	62 233	22 352
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(12 447)	(1 273)
Налоговый эффект от временных разниц	(848)	(1)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(68)	(53)
Расходы по налогу на прибыль	(13 363)	(4 521)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(12 515)	(4 516)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(848)	(5)
Эффективная ставка налога на прибыль	21,47%	20,23%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.:15%).

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	4 271	4 262	9
Нематериальные активы	0	(22)	22
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	4 271	4 240	31
Общая сумма отложенного налогового обязательства	854	848	6
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	854	848	6

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, валютный риски, риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск в деятельности НКО минимален и не играет существенной роли в связи с тем, что:

- операции, в основном, осуществлялись в пределах имеющихся средств на счетах либо закрывались в расчетах в течение одного операционного дня;
- средства клиентов и собственные средства в российских рублях размещались в Банке России и АКБ «РОСБАНК» (ОАО), а в иностранной валюте - на корреспондентских счетах в банках, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку «0», «1» («COMMEZBANK» AG; «VTBBANK» (AUSRIA) AG, VIENNA).

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию валютного риска, состоящего из ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, их динамики.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. НКО контролирует валютный риск на ежедневной основе. Контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляет Управление расчетов, отчет по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" составляется и предоставляется в Банк России на ежемесячной основе Финансово-экономическим Управлением. Совокупные открытые валютные позиции НКО в течение 2012 года, также как в 2011 году, ежедневно не превышали 2% от собственных средств при установленной Банком России сумме всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах 20% от собственных средств (капитала). Это свидетельствует о том, что уровень валютного риска, являющийся составляющей рыночного рынка, контролируется и находится в пределах допустимых значений. Рыночный риск по финансовым инструментам, процентный и фондовый риски отсутствуют.

Географический риск

НКО проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска НКО по состоянию на 31.12.2012г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам (менее 5%) от общей величины активов и обязательств, незначительна и не оказывает существенного влияния, как и в 2011 году, на деятельность НКО. На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 321 677	208 930	0	8 530 607
Средства в других банках	501 418	0	0	501 418
Основные средства	4 415	0	0	4 415

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Нематериальные активы	170	0	0	170
Прочие активы	1 446	0	311	1 757
Итого активов	8 829 126	208 930	311	9 038 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	8 860 826	0	14 001	8 874 827
Средства клиентов	4 799	0	4 775	9 574
Прочие заемные средства	20 846	0	8 216	29 062
Прочие обязательства	11 463	32	0	11 495
Налоговое обязательство	973	0	0	973
Итого обязательств	8 898 907	32	26 992	8 925 931
Чистая балансовая позиция	(69 781)	208 898	(26 681)	112 436

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5 222 374	149 503	0	5 371 877
Средства в других банках	200 320	0	0	200 320
Основные средства	65	0	0	65
Нематериальные активы	174	0	0	174
Прочие активы	854	31	0	885
Итого активов	5 423 797	149 534	0	5 573 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	5 436 547	0	5 932	5 442 479
Средства клиентов	1 263	0	6 487	7 750
Прочие заемные средства	34 983	0	18 811	53 794
Прочие обязательства	5 283	34	0	5 317
Налоговое обязательство	415	0	0	415
Итого обязательств	5 478 491	34	31 230	5 509 755
Чистая балансовая позиция	(54 704)	149 500	(31 230)	63 566

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года НКО имела остатки в рублях и других валютах (доллары США, евро).

Позиция НКО по валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012 год				Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8 297 452	179 494	53 661	0	8 530 607
Средства в других банках	501 418	0	0	0	501 418
Прочие монетарные активы	1 757	0	0	0	1 757
Итого активов	8 800 627	179 494	53 661	0	9 033 783
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	8 655 037	168 313	51 477	0	8 874 827
Средства клиентов	4 799	4 152	623	0	9 574
Прочие заемные средства	20 611	7 002	1 449	0	29 062
Прочие монетарные обязательства	11 463	0	32	0	11 495
Итого обязательств	8 691 910	179 467	53 581	0	8 924 958

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистая позиция	108 717	27	80	0	108 824
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	108 717	27	80	0	108 824

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция НКО по валютам составила:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 194 172	128 656	49 049	0	5 371 877
Средства в других банках	200 320	0	0	0	200 320
Прочие монетарные активы	854	0	31	0	885
Итого активов	5 395 346	128 656	49 080	0	5 573 082
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	5 294 170	105 832	42 477	0	5 442 479
Средства клиентов	1 263	4 254	2 233	0	7 750
Прочие заемные средства	31 633	18 172	3 989	0	53 794
Прочие монетарные обязательства	5 283	0	34	0	5 317
Итого обязательств	5 332 349	128 258	48 733	0	5 509 340
Чистая позиция	62997	398	347	0	63 742
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	62997	398	347	0	63 742

НКО размещала средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых дебитором, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на их способность осуществить свои обязательства перед НКО, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3	40
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	8	35
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию валютного риска, состоящего из ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций их динамики.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. НКО контролирует валютный риск через мониторинг валютной позиции. Совокупная открытая валютная позиция НКО в течение 2012 года, также как в 2011 году, ежедневно не превышала 2% от собственных средств, при установленном Банком России максимальном размере, равном 20%.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,0720% от капитала (длинная позиция),

- в евро – 0,0242% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,0962% от капитала (короткая позиция).

Контроль осуществляется за установленными лимитами, а также проводится анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения.

Активы и пассивы НКО, в основном, имеют срок погашения «до востребования», что связано со спецификой бизнеса.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в связи со спецификой расчетов в платежной системе ОРС, так как для обеспечения расчетов требуется поддержание остатков на счетах. Минимизация риска ликвидности в НКО обеспечивается ежедневным контролем соблюдения установленного Банком России норматива ликвидности и поддержанием оптимально сбалансированной структуры баланса.

Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе и строго контролируется сотрудниками и руководителями Финансово-экономического Управления и Управления расчетов.

В НКО разработано Положение «По управлению ликвидностью и контролю состояния ликвидности», в соответствии с которыми анализ ликвидности производится следующими методами:

- методом коэффициентов (нормативный метод);
- методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- путем прогнозирования потоков денежных средств.

Председатель Правления ежедневно получает информацию о состоянии ликвидности и соблюдении установленных нормативов. До сведения Совета Директоров информация о состоянии ликвидности доводится ежемесячно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояний - незамедлительно.

Таким образом, НКО управляет риском потери ликвидности в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые не отличаются от балансовых значений.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	8 874 827	0	0	0	0	8 874 827	8 874 827
Средства клиентов							
- частных лиц	0	-	-	-	-	0	0
- корпоративных клиентов и ИП	9 574	0	0	0	0	9 574	9 574
- прочие	29 062	7 100	10 650	21 300	39 050	107 162	29 062
Прочие финансовые обязательства	11 495	0	0	0	0	11 495	11 495
Обязательства по операционной аренде							

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 924 958	7 100	10 650	21 300	39 050	9 003 058	8 924 958
--	-----------	-------	--------	--------	--------	-----------	-----------

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 530 607	0	0	0	0	0	0	8 530 607
Средства в других банках	501 418	0	0	0	0	0	0	501 418
Основные средства	0	0	0	0	0	4 415	0	4 415
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	170	0	170
Прочие активы	1 365	341	51	0	0	0	0	1 757
Итого активов	9 033 390	341	51	0	0	4 585	0	9 038 367
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	8 874 827	0	0	0	0	0	0	8 874 827
Средства клиентов	9 574	0	0	0	0	0	0	9 574
Прочие заемные средства	29 062	0	0	0	0	0	0	29 062
Прочие обязательства	11 495	0	0	0	0	0	0	11 495
Налоговое обязательство	973	0	0	0	0	0	0	973
Итого обязательств	8 925 931	0	0	0	0	0	0	8 925 931
Чистый разрыв ликвидности	107 459	341	51	0	0	4 585	0	112 436
Совокупный разрыв ликвидности	107 459	107 800	107 851	107 851	107 851	112 436	112 436	

**Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система»
(открытое акционерное общество)**

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 371 877	0	0	0	0	0	0	5 371 877
Средства в других банках	200 320	0	0	0	0	0	0	200 320
Основные средства	0	0	0	0	0	65	0	65
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	174	0	174
Прочие активы	885	0	0	0	0	0	0	885
Итого активов	5 573 082	0	0	0	0	239	0	5 573 321
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	5 442 479	0	0	0	0	0	0	5 442 479
Средства клиентов	7 750	0	0	0	0	0	0	7 750
Прочие заемные средства	53 794	0	0	0	0	0	0	53 794
Прочие обязательства	5 317	0	0	0	0	0	0	5 317
Налоговое обязательство	415	0	0	0	0	0	0	415
Итого обязательств	5 509 755	0	0	0	0	0	0	5 509 755
Чистый разрыв ликвидности	63 327	0	0	0	0	239	0	63 566
Совокупный разрыв ликвидности	63 327	63 327	63 327	63 327	63 327	63 515	63 515	63 566

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения норматива ликвидности Н15, рассчитанные НКО, составляли:

	2012	2011
Норматив текущей ликвидности	101,2	101,1

Незначительное увеличение показателя связано со спецификой деятельности НКО. Требования и обязательства, в основном, определены по срокам как «до востребования». В НКО достаточно высоколиквидных средств для исполнения своих обязательств перед контрагентами.

За отчетный период, как и в предыдущем 2011 году, НКО не допускало нарушений предельно допустимых значений норматива.

Риск процентной ставки

НКО 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.

НКО 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.

НКО осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых активов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок размещенных активов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Счета типа "Ностро" в банках	4,4%	0,0012%	0,0006%	-
Средства в других банках	4,5%	-	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли		Итого	
	%	сумма	%	сумма
Активы				
Средства в других банках	3,85%	200 311	3,85%	200 311
Итого активов	3,85%	200 311	3,85%	200 311
Обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	0,00%	0	0,00%	0
Чистая балансовая позиция	3,85%	200 311	3,85%	200 311

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, выглядит следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 802)	(1 920)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 802	1 920

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Операционный риск

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

Принципы управления операционным риском изложены во внутреннем «Положении об организации управления операционным риском».

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и его минимизации. Операционный риск связан со значительным оборотом денежных средств клиентов по их счетам в НКО, жестким регламентом работы и принятым в НКО стандартам обслуживания клиентов в режиме реального времени. В деятельности НКО он является наиболее существенным.

Для минимизации ошибок персонала в НКО действует система многоступенчатого предварительного, текущего и последующего контроля исполнения работниками своих должностных обязанностей в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и приказов, положений и внутренних документов НКО. Исключение ручной обработки информации является одним из путей снижения уровня операционного риска. В НКО постоянно ведется работа, направленная на максимально возможную автоматизацию процессов приема, передачи и обработки информации.

С целью минимизации, а в некоторых случаях и полного исключения технологических рисков, НКО заключила договоры на аутсорсинг в части технического сопровождения программно-аппаратного комплекса автоматизированной банковской системы и в части межбанковского процессинга и клиринга операций, совершаемых с использованием банковских карт. Договоры заключены с компаниями, являющимися безусловными лидерами в данном сегменте, обладающими всеми необходимыми сертификатами и лицензиями и своевременно проходящими технологические проверки в уполномоченных организациях. Действия технического персонала, в том числе во внештатных ситуациях, определены во внутренних нормативных документах НКО.

Информационный риск в деятельности НКО возникает при использовании электронных каналов связи в процессе взаимодействия клиентов и НКО, а также на

этапах обработки информации в НКО, т.к. существует вероятность искажения данных, в том числе, преднамеренного неправомерного использования и фальсификации данных в результате несанкционированного доступа.

Меры по снижению уровня информационного риска, осуществляемые в НКО, включают в себя применение систем и средств криптографической защиты информации; разграничение прав доступа работников к различным техническим системам НКО и к информационным ресурсам в зависимости от их должностных обязанностей; распределение обязанностей работников при осуществлении внутреннего документооборота; регулярное резервирование и архивирование информации; принудительную периодическую смену паролей; смену электронных ключей подписи и шифрования для электронных каналов связи.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционных рисков, являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Для снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с 01 августа 2012г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный при составлении отчетности на 31 декабря, составил соответственно в 2012 году - 8486,0, в 2011 году - 3315,0.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т. Для управления правовым риском и риском потери деловой репутации НКО разработано «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

В НКО разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения обращений клиентов, соблюдаются установленные этические нормы поведения, проводится взвешенная маркетинговая политика и другие мероприятия, направленные на поддержку высокого уровня обслуживания клиентов.

Для минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в НКО осуществляется стандартизация проводимых операций за счет разработки и внедрения внутренних порядков и процедур их проведения. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ, всем клиентам предоставляется достоверная информация, оказываются услуги высокого качества.

Стратегический риск

Стратегический риск в НКО минимизируется путем мониторинга и анализа всех факторов, общественно-политического и экономического развития страны, своевременного обсуждения на Совете Директоров системообразующих событий и выработки адекватной реакции на них, а также стратегическим планированием и

бюджетированием своей деятельности. Финансовый мониторинг деятельности клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах позволяет своевременно принять соответствующие меры предупреждения возможных убытков.

Одним из важнейших направлений совершенствования системы внутреннего контроля является выработка рекомендаций, позволяющих снизить уровень риска и минимизировать возможные потери НКО, а также разработка и внедрение методик учета и составления финансовой отчетности по международным стандартам.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	63 604	45 699
Дополнительный капитал	47 969	17 412
Всего капитала	111 573	63 111
Активы, взвешенные с учетом риска	422 625	300 529
Норматив достаточности капитала (%)	26.4	21,0

В течение 2012 и 2011 годов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20 %. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности НКО заключала договоры аренды. Эти договоры не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
В течение года, следующего за отчетным	11 052	0
В течение последующих 5 лет	55 260	4 932
Итого обязательств по операционной аренде	66 312	4 932

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующей методологии оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо принять суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2012г.

тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 530 607	-	8 530 607	8 530 607
Средства в других банках	501 418	-	501 418	501 418
Прочие финансовые активы	1 757	-	1 757	1 757
Итого финансовых активов	9 033 783	0	9 033 783	9 032 737
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	8 874 827	8 874 827	8 874 826
Средства клиентов	-	9 574	9 574	9 574
Прочие заемные средства	-	29 062	29 062	29 062
Прочие финансовые обязательства	-	11 495	11 495	11 495
Итого финансовых обязательств	0	8 924 958	8 924 958	8 924 957

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.
Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемом на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	4,5%	3,85%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31.12.2012 г. и на 31.12.2011 г. приведена в Примечаниях 10, 11.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

24. 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 (IAS) «Раскрытие информации о связанных

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

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своим акционером, а также с другими связанными сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 328 205	4,36%	0	-	1 328 205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	56 785	0,00%	3 513	0,00%	60 298
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	51 967		0		51 967
Комиссионные доходы	32 652		0		32 652
Комиссионные расходы	(79)		0		(79)
Прочие расходы	(2 924)		(1 043)		(3 967)

25. События после отчётной даты

По решению единственного акционера НКО, состоявшегося «11» апреля 2013 года было принято решение о том, что:

- всю прибыль за 2012 год в сумме 48989,0 тысяч рублей оставить в распоряжении НКО;

Другие события, которые значительно повлияли бы на финансовые результаты и деятельность НКО в целом, отсутствуют.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «06»
июня 2013 г.

Председатель Правления

О.И. Тишаков

Главный бухгалте

О.П. Очилдиева

