

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
за 2014 год

Регистрационный номер 3483-К

Адрес: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333.

Содержание

	Введение	2
1.	Общая информация об НКО	2
2.	Краткая характеристика деятельности НКО	3
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО	4
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
3.2.	Принципы, методы оценки и учета	5
3.3.	Краткие сведения о результатах инвентаризации	6
3.4.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	6
3.5.	Подтверждение остатков по счетам	6
3.6.	Сведения о событиях после отчетной даты	6
4.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, о его политику (стратегию) за отчетный год	7
5.	Информация о перспективах развития НКО	8
6.	Основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2014г	9
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
7.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
7.2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10
7.3.	Средства в кредитных организациях	10
7.4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	11
7.5.	Чистая ссудная задолженность	11
7.6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
7.7.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12
7.8.	Прочие активы	13
7.8.1.	Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 и 2014 годах	14
7.9.	Средства кредитных организаций	14
7.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
7.11.	Прочие обязательства	14
7.12.	Уставный капитал НКО(Средства акционеров(участников)	15
7.13.	Резервный фонд. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Неиспользованная прибыль.	16
7.14.	Внебалансовые обязательства НКО	16
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
8.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения	16
8.2.	Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли	17
8.3.	Доходы. Расходы	17
8.4.	Налоги	17
8.5.	Вознаграждение работникам	18
9.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	19
11.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	19
11.1.	Структура корпоративного управления	19

11.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	20
12.	Информация о принимаемых НКО рисках	20
12.1.	Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	20
12.2.	Кредитный риск	21
12.3.	Рыночный риск	21
12.4.	Валютный риск	22
12.5.	Операционный риск	22
12.6.	Риск ликвидности	24
12.7.	Правовой риск	25
12.8.	Стратегический риск	26
12.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	26
12.10.	Страновой риск	26
13.	Операции со связанными с НКО сторонами	27
14.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	27
15.	Информация об аудиторе	28

Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (далее – НКО) по состоянию на 01.01.2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом об Обществах с ограниченной ответственностью № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года, утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников НКО. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания участников НКО не утверждена.

1. Общая информация об НКО.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее – НКО) является кредитной организацией, созданной по решению его участников (Протокол собрания № 1 от 07 сентября 2007 года).

Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2014г. (Сокращенное фирменное наименование)	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2015г. (Сокращенное фирменное наименование)	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	Limited Liability Company Non-Bank Credit Organization Krasnoyarsk Territorial Settlement Center

Местонахождение (почтовый юридический адрес) на 01.01.2014 года	адрес, 660018, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20
Местонахождение (почтовый юридический адрес) на 01.01.2015 года	адрес, 660017, г. Красноярск, ул. Обороны,3, офис 333

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 19 мая 2008г. за основным государственным регистрационным номером 1082400001078.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность с 2008 года по настоящее время на основании действующего законодательства и выданной лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3483-К, выданная Центральным Банком Российской Федерации 28 января 2014 года, предоставляющая право на осуществление банковских 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 физических и юридических лиц по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений НКО в г.Красноярске характеризуется следующей Таблицей:

Структурные подразделения	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014г.
Головной офис	1	1
Операционный офис	3	2
Операционная касса вне кассового узла	2	2

НКО является участником банковской группы (холдинга), не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность. Головной организацией банковской группы (холдинга) является частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Юридический адрес/ИНН:Хрисанту Милона, 10 Магум Хауз, 3030, Лимассол, Кипр/ИНН 7709315684), которая представляет в Банк России информацию о рисках банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности НКО.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств в целях осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу Получателей денежных средств, осуществляемых через банкоматы НКО и банковских платежных агентов НКО.

Наряду с этим, в отчетном году направлениями деятельности НКО, связанными с получением доходов являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение специальных банковских счетов платежных агентов, банковских платежных агентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их

- банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность НКО в 2014 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика на протяжении года демонстрировала углубление рецессии. Российская экономика, являясь сильно зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры, в 2014 году вступила в негативную стадию экономического цикла. Значительное влияние на переход к этой тенденции было оказано и режимом международных санкций в отношении России, и геополитическими рисками, и падением цен на нефть, и ростом оттока капитала, закономерным следствием чего стала девальвация рубля и паника на валютном рынке страны в конце 2014 года. Уровень инфляции достиг максимального значения за последнее десятилетие – 11,4%, ВВП России снизился на 0,5%, суверенный рейтинг России понижен международными рейтинговыми агентствами до предкритического уровня. Фондовые индексы в целом по году упали (индекс ММВБ за 2014 год упал на 7,2%).

НКО занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (банкоматы) в г. Красноярске и Красноярском крае, имея собственный процессинговый центр и обслуживая с его помощью более 2000 банкоматов, принадлежащих как НКО, так и банковским платежным агентам.

Немаловажную роль в развитии российской электронной торговли играют активно развивающиеся платежные системы. Большинство крупнейших платежных систем России имеет программное обеспечение для предпроцессинга, которое расширяет функциональные возможности по управлению и мониторингу работоспособности сети банкоматов. Не исключением стал и Красноярский край. Возможность совершения переводов с использованием банкоматов постепенно вытесняет банки на рынке ритейла в России – в обороте автоматов самообслуживания неуклонно растет доля коммунальных платежей и квартплаты, что свидетельствует об оттоке клиентов из банковских отделений.

Сегодня очевидным является то, что основные направления электронного бизнеса затрагивают практически все сферы деятельности общества: научно-производственную, социальную, административную. Растет спрос на использование услуг устройств самообслуживания, что позволяет сформировать устойчивую доходную базу, увеличить количество банкоматов за рассматриваемый период. НКО принимает активное участие в программах «Электронная Россия» и «Электронный Красноярск», является эмитентом пластиковых карт, позволяющих осуществлять пополнение на банкоматах транспортного приложения.

Развитие сервиса электронных денежных средств (www.krasplat.ru) позволяет нарастить остатки электронных денежных средств, увеличить размер депозита в Банке России. Активно ведется работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание банковских платежных агентов НКО, поставщиков услуг. Расширяется агентская сеть банкоматов.

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО.

3.1. Основой для составления годовой отчетности являются:

- Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",
- Указание Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,
- Указание от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке оставления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,

- Указание от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»,

- Регистры синтетического учета, включая баланс НКО на 1 января 2015 года в форме Приложения 8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 7 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», отчет о финансовых результатах по форме Приложения 4 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

В оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета отсутствуют разделы: “Б. Счета доверительного управления”, “Г. Срочные сделки” и «Д. Счета депо”, так как НКО не осуществляет операций по этим разделам баланса.

Расхождений между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты нет.

3.2. Принципы, методы оценки и учета.

Учетная политика НКО сформирована на базе следующих основных принципов, методов оценки и учета:

3.2.1. Непрерывная деятельность. НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3.2.2. Постоянство правил бухгалтерского учета. НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В любом случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.2.3. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом, учетная политика НКО обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

3.2.4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.2.5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

3.2.7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствует остаткам на конец предшествующего периода.

3.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

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

3.2.10. НКО составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета и отчетность. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам первого и второго порядка.

3.2.11. Оценка активов и пассивов. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой НКО и нормативными актами Банка России, активы НКО могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Учитывая принцип существенности, аудиторской организацией не вносились изменения в Публикуемые формы отчетности.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации.

Перед составлением годового отчета по состоянию на 1 декабря 2014 года в НКО была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей и денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также расчетов с дебиторами и кредиторами, всех обязательств и требований в расчетах. В результате проведения инвентаризации расхождений не установлено. Дебиторская задолженность подтверждена актами сверок. По всем счетам бухгалтерского учета сверка аналитического учета с синтетическим производится ежемесячно. Проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

3.4. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

В связи с изменениями в действующем законодательстве в Учетную политику НКО и внутренние нормативные документы на следующий отчетный год вносятся изменения согласно Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012 года (с изменениями и дополнениями). Изменения в Учетную политику по ведению бухгалтерского учета, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО за отчетный год не вносились. Факты и случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют. Существенные изменения в Учетной политике на следующий год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» - отсутствуют.

3.5. Подтверждение остатков по счетам.

Произведена сверка остатков по состоянию на 01 января 2015г. на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, кредитных организациях-резидентах, расчетных небанковских кредитных организациях, по счетам фондов, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2015 г. в НКО открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - 51, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – 55, специальных банковских счетов платежного агента, банковского платежного агента(субагента), поставщика - 44, все счета открыты в российских рублях; корреспондентских счетов – 32, счета кредитных организаций по другим операциям – 2.

Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2015 года составляет – 104. Количество счетов с не подтвержденными остатками – 80.

Удельный вес счетов с не подтвержденными остатками в общем объеме счетов составляет 5 %.

3.6. Сведения о событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом корректирующих событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), событием после отчетной даты признаны НКО факты, которые происходили в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и которые оказали влияние на финансовые результаты.

В первый рабочий день 2015 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2015 остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в общей сумме 339 543 тыс. руб. (доходы в сумме 173699 тыс.руб., расходы в сумме 165844 тыс.руб.).

Событиями после отчетной даты по методу «начисления» отражены суммы дебиторской и кредиторской задолженности, существовавшие на отчетную дату, по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, получены в период составления годового отчета.

В период составления годового отчета за 2014 год, проведена оценка финансового состояния корреспондентских счетов ЗАО «БАНК ФИНАМ» по состоянию на 01.01.2015г., с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату и полученной в период составления годового отчета, для целей формирования резервов на возможные потери по корреспондентским счетам. В результате оценки, финансовое положение ЗАО «БАНК ФИНАМ» признано «хорошим» (Протокол заседания Правления от

05 марта 2015г. №4). Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в ЗАО «БАНК ФИНАМ» по состоянию на 01.01.2015г. классифицированы в I категорию качества с созданием резерва в размере 0%. Восстановлен резерв в сумме 1933 666 рублей 48 копеек.

05 марта 2015 года проведены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты - перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года» в общей сумме 356 289 тыс. руб. (доходы в сумме 178 453 тыс. руб., расходы в сумме 177 836 тыс. руб.).

Доначислен налог на прибыль за 2014 год в сумме 382 тыс. руб.

Определена сумма отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного 2014 года в сумме 510 071 рублей 38 копеек.

Одновременно события после отчетной даты проведены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

По окончании отражения событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО.

4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику (стратегию) за отчетный год.

За отчетный 2014 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию):

28 января 2014 года получена новая лицензия Центрально банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, которая позволила расширить деятельность НКО по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

05 февраля 2014 года заключено новое генеральное депозитное соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская валютная биржа» от 05.02.2014 года №34830001. С ноября 2013 года НКО размещает депозит в ОПЕРУ-1 Банка России.

В октябре 2014 года НКО приняло на себя обязательство по электронным денежным средствам «MoneyMail».

В июле 2014 года закуплены кардридеры на всю сеть банкоматов НКО. Это позволит в ближайшие три года оснастить устройства самообслуживания НКО дополнительным оборудованием, с помощью которого клиенты смогут осуществлять оплату услуг с использованием платежной карты (Visa, MasterCard).

Для приема платежей от населения на территории г. Москвы и Московской области, ЦФО привлечен банковский платежный агент ООО «Дельта Телеком».

Заключен на выгодных финансовых условиях для НКО договор с ОАО «Западно-Уральский банк Сбербанка России» на прием платежей в пользу сотового оператора ОАО «МТС» и прямой договор с сотовым оператором ОАО «Теле 2».

Расширена сеть собственных банкоматов с 2127 по состоянию на 01.01.2014 до 2379 по состоянию на 01.01.2015года.

14 августа 2014 года изменен юридический адрес НКО (Протокол внеочередного общего собрания № 13/1 от 24.06.2014 года:

Адрес: РФ, 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20, изменён на:

РФ, 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333.

С целью обслуживания клиентов открыт Операционный офис «На Водопьянова» по адресу: РФ, 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д.20, помещение №133 (внесено в Книгу государственной регистрации

кредитных организаций сведений об открытии операционного офиса 04.09.2014г. и присвоении ему порядкового номера 3483-К-3).

11 апреля 2014 года по решению собрания участников (протокол №8 от 04.04.2014г.) произведено пополнение уставного капитала НКО в сумме 10 000 тыс. руб., что положительно повлияло на деятельность НКО.

5. Информация о перспективах развития НКО.

По разным экспертным оценкам специалистов, работающих на рынке по приему денежных средств от физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета, на текущий момент доля НКО на этом рынке составляет более 50% по Красноярскому краю.

Сильной рыночной позиции НКО способствуют возможности, предоставляемые рынком:

- растущий рынок осуществления переводов без открытия счетов от населения с использованием банкоматов (расширение спектра получателей денежных средств, услуги которых потребитель может оплатить в банкомате НКО);
- наличие интереса со стороны банков, занимающихся потребительским кредитованием, в сети осуществления переводов (гашение кредитов) в их пользу;
- развитие дополнительных сервисов (например, осуществление переводов через ДБО с использованием карты «Копилка», информационный сервис - «запись на прием к врачу», социальный проект – «транспортная карта»);
- расширение делового взаимодействия бизнеса и власти;
- расширение спектра совершаемых переводов за счет наличия возможности совершения бюджетных платежей (штрафы, госпошлины, налоги, переводы в пользу муниципальных унитарных предприятий, детских садов, учреждений культуры и т.д.);
- расширение спектра совершаемых переводов по правилам Платежных систем BLIZKO, Золотая Корона, Контакт.

Расширению сети банкоматов НКО также способствуют обращения собственников / арендаторов помещений для установки банкоматов НКО в целях дополнительного привлечения клиентов.

Стратегия НКО направлена на развитие имеющегося потенциала и реализацию всех возможностей, которые предоставляет сегодня рынок микроплатежей в Красноярском крае.

Для достижения поставленных целей дальнейшее развитие НКО будет сфокусировано на ключевых направлениях преобразований, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

Стратегический курс НКО направлен на повышение устойчивости и конкурентоспособности, улучшение качества обслуживания клиентов, доступности пунктов обслуживания клиентов (банкоматов), повышение рентабельности операционной деятельности, расширение спектра оказываемых банковских операций (купля/продажа наличной иностранной валюты).

Динамика развития НКО, прогнозируемые условия развития позволяют положительно оценить перспективы достижения НКО поставленных задач:

- рост объема операций НКО во всех основных секторах рынка микроплатежей, банковских услуг путем использования имеющихся возможностей и внедрения новых технологий, повышения производительности труда, улучшения качественных и ценовых характеристик банковских продуктов в целях удовлетворения растущих потребностей клиентов;
- привлечения корпоративной клиентуры на обслуживание в НКО.

В ходе реализации настоящих перспектив развития НКО будет выполнять принятую на себя миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами НКО, направленное на предоставление своим клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов НКО, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ.

6. Основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2014 г.

№ п/п	Наименование операции	Комментарий
1	Переводы физических лиц без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (банкоматы)	Договорами, заключенными с Поставщиками услуг/Получателями денежных средств (в том числе – по агентским договорам), предусмотрено взимание вознаграждения НКО как с плательщика, так и с получателя денежных средств. Снижение среднего значения комиссионного вознаграждения, получаемого за осуществление переводов денежных средств обусловлено увеличением доли «социальных платежей» (коммунальные услуги, электроэнергия, перечисление бюджетных платежей, пополнение транспортной карты и пр.) Доля доходов по данным договорам в структуре доходов за 2014 год составляет 78,04 % (139 019 тыс.руб.), за 2013 год- 86,45% (191 155 тыс. руб.)
2	Размещение оборудования (банкоматов)	Помимо прямых заключенных договоров аренды, заключены договоры размещения оборудования, а также агентские договоры по размещению. Доля в структуре расходов за 2014 год оставляет 16% (28 267 тыс. руб.), за 2013 г. - 11,6 % (25 677 тыс. руб.).
3	Техническое обслуживание и ремонт банкоматов	Затраты по техническому обслуживанию и ремонту банкоматов имеют тенденцию к снижению. Доля в структуре расходов за 2014 год составляет 25,54% (45 167 тыс. руб.), за 2013 г. - 43,4% (95 833 тыс. руб.).
4	Объем совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей.	Объем совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей за 2014 год составляет 5 619 548 тыс. руб. (за 2013г.- 6 303 116 тыс. руб.). Наблюдается снижение объема переводов по причине всплеска инфляции, роста потребительских цен и охлаждения экономики в России.

Финансовый результат НКО за 2014 год является положительным. Ослабление рубля в текущем году оказало влияние на цены товаров и услуг. Снижение экономической активности в стране и некоторое повышение инфляции повлияло на деятельность НКО.

За отчетный год НКО получено доходов в сумме 178 453 тыс. руб. (за 2013г. – 221 110 тыс. руб., снижение по сравнению с 2013г. на 42 657 тыс. руб. или на 23,9%).

Наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2014 году оказало снижение расходов на содержание и ремонт основных средств (банкоматов) по сравнению с 2013 годом на 54 343 тыс. руб. (более чем в 2 раза), снижение расходов другим организационным и управленческим расходам в части размещения устройств самообслуживания – на 5795 тыс. руб., увеличение доходов от банковских операций и других сделок - по депозитам, размещенным в Банке России - на 2 325 тыс. руб.

В целом за отчетный год доходы снизились на 42 657 тыс. руб., расходы снизились на 43 897 тыс. руб. По итогам работы за 2014 год положительный финансовый результат по НКО до налогообложения составил 1599 тыс. руб., финансовый результат после налогообложения и отнесения отложенных налоговых обязательств составил 617 тыс. руб. (за 2013 год финансовый результат составил 207 тыс. руб.).

Уменьшение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества банкоматов (в 2011 году до 1768, в 2012 году до 1944, на 01.01.2014г. – до 2127, на 01.01.2015г.- до 2379), а также увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств (в том числе, являющихся получателями «социальных платежей»), что привело к снижению средней доходности банкомата.

В ноябре текущего года был сформирован резерв в сумме 5659 тыс. руб. на прочие потери по переводам, списанным с корреспондентского счета, открытого в ООО КБ «Платина», в пользу ОАО «Альфа-банк» за 21.11.2014г. и 22.11.2014 г. в результате несанкционированного доступа в информационную систему НКО, что несомненно повлияло на финансовый результат.

Увеличение финансового результата планируется достичь за счет реализации следующих мероприятий:

- проведение анализа доходности банкоматов, выявление убыточных, передача их в аренду банковским платежным агентам;
- проведение работы с арендодателями по снижению арендной платы;
- оптимизация расходов на ремонт и содержание банкоматов;
- проведение мониторинга предоставляемых услуг, и анализ получаемых комиссионных вознаграждений;
- привлечения новых клиентов и развития новых технологий.

НКО самостоятельно не осуществляет техническое обслуживание банкоматов, данное направление деятельности передано на аутсорсинг сторонним организациям, с которыми у НКО заключены договоры на техническое обслуживание.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

7.1. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства	57230	52669
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6333	26711
Средства в кредитных организациях:		
Российская Федерация	77200	34880
Резерв под обесценение	(243)	(14)

7.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2015г. НКО сформированы фонды обязательных резервов, находящиеся в ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю в валюте Российской Федерации в размере 4 824 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. - 4 169 тыс. руб.), увеличение составляет 15,7 % по сравнению с предыдущим годом, в иностранной валюте 4 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. - 4 тыс. руб.). Данные остатки по счетам фонда обязательных резервов сверены с ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю и подтверждены. Средства в фонд обязательных резервов перечисляются своевременно и в полном объеме.

7.3. Средства в кредитных организациях.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах составили:

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
На корреспондентских счетах, открытых в рублях:		
ЗАО «СРЦ»	91	8
Красноярский Филиал ЗАО АИКБ Енисейский объединенный банк»	125	3
«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ОАО)	584	2041
ООО "Экспобанк"	4	0
ЗАО "Инвестиционный Банк"ФИНАМ"	38673	0
ТКС Банк(ЗАО),г.Москва	5198	0
ООО НКО "Рапида", г. Москва	14	0
АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ОАО)	3	286
ООО КБ "ПЛАТИНА"	21587	22964
ООО КБ «АНЕЛИК РУ»	0	80

АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	4	252
ЗАО КБ "КЕДР"	125	9
ОАО "БАНК МОСКВЫ"	0	0
ВОСТОЧНО-СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	15	0
РНКО «Платежный центр» (ООО)	5937	6268
ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	482	638
НКО ЗАО НРД	6	1
ОАО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"	3077	791
КРФ ОАО "МДМ БАНК"	10	0
На корреспондентских счетах, открытых в долларах:		
ООО КБ «АНЕЛИК РУ»	0	91
АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	0	146
ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	23	0
РНКО "Платежный центр" (ООО)	1413	1162
На корреспондентских счетах, открытых в евро:		
ООО КБ «АНЕЛИК РУ»	0	12
АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	3	97
РНКО "Платежный центр" (ООО)	69	45
Итого	77443	34894
Резерв под обесценение	(243)	(14)

7.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отсутствует объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги, в долговые ценные бумаги, в долевые ценные бумаги, в производные финансовые инструменты (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и виды производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

7.5. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015г. отсутствует. На счете №31901 «Депозиты в Банке России» на 01.01.2015г. остатка нет (на 01.01.2014г. -77 000 тыс.руб.). Процентные доходы, полученные от размещения депозита в Банке Россия за 2013 и 2014 годы представлены далее.

Наименование	2014 год	2013 год
Процентные доходы от размещения в депозиты «овернайт»	1227	253
Процентные доходы от размещения в депозиты «до востребования»	3275	0
Процентные доходы от размещения в срочные депозиты	0	1924
Итого	4502	2177

7.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Инвестиции в дочерние и зависимые организации).

Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях на счете № 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» составляет 4 тыс. руб. (на 01.01.2014г.- 4 тыс.руб.), по которым создан резерв в размере 4 тыс. руб.: 19 декабря 2012 года НКО приобретены доли

участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Анализ факторов подтверждает, что данное участие не является значительным и существенным, так как отсутствует участие в процессе разработки Политики предприятия, в принятии решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, отсутствует представительство в совете директоров и наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена.

7.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Нематериальных активы составляют 50 тыс.руб. за счет приобретения исключительного права на товарный знак «ПЛАТЕЖКА». Остаточная балансовая стоимость по нематериальным активам на 01.01.2015г. составила 14 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 25 тыс. руб.)

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 2013 и 2014 годы представлены далее.

Наименование	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Балансовая стоимость						
Остаток на 01.01.2014	0	74304	0	0	0	74304
Поступление	0	8180	0	0	0	8180
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2015	0	82484	0	0	0	82484
Амортизация						
Остаток на 01.01.2014	0	38624	0	0	0	38624
Начислено за год	0	15811	0	0	0	15811
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2015	0	54435	0	0	0	54435
Остаточная стоимость на 01.01.2015	0	28049	0	0	0	28049
Балансовая стоимость						
Остаток на 01.01.2013	0	61926	0	0	0	61926
Поступление	0	12378	0	0	0	12378
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2014	0	74304	0	0	0	74304
Амортизация						
Остаток на 01.01.2013	0	24212	0	0	0	24212
Начислено за год	0	14412	0	0	0	14412
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2014	0	38624	0	0	0	38624
Остаточная стоимость на 01.01.2014	0	35680	0	0	0	35680

Остаток по счету 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 01.01.2015г. составил 4594 тыс. руб.

В текущем году были приобретены кардридеры (CRT-288-B001-EJAN) по договору 697-1/06-П от 03.06.2014г. с ООО «ПлатКар» на сумму 22 967 500 рублей в количестве 2500 штук для производственной деятельности с целью дооборудования и модернизации устройств самообслуживания для расширения спектра банковских операций и возможности освоения функции работы с пластиковыми картами. Дооборудование устройств самообслуживания будет производиться собственными силами, ежемесячно

планируется оснащать устройства самообслуживания кардридерами и вводить их в эксплуатацию по 30 штук, начиная с января 2015 года. Сроки поставки кардридеров определены по договору:

До 01.01.2015г. – 500 штук,

До 01.09.2015г. – 500 штук,

До 01.01.2016г. – 500 штук,

До 01.09.2016г. – 500 штук,

До 01.01.2017г. – 500 штук.

Переоценка объектов основных средств не производилась.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с Приложением № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и Учетной политикой НКО, списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании утвержденного отчета материально - ответственного лица НКО об их использовании. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

7.8. Прочие активы.

Информация об объеме и структуре прочих активов представлена далее.

Наименование	01.01.2015	01.01.2014
Прочая дебиторская задолженность:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	13213	194
незавершенные расчеты по операциям с использованием карт ОАО «Банка Москвы»	27	15
незавершенные расчеты с ЗАО КБ «Кедр» по операциям с пластиковыми картами	23	3
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «АЛЬФА-БАНК»	336	43
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «Газпромбанк»	245	58
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ЗАО «Киви Банк»	12296	2
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с КБ «ПЛАТИНА»	222	73
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с Банк ВТБ 24 (ЗАО)	48	0
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ЗАО «Банк ФИНАМ»	16	0
Требования по прочим операциям, в том числе:	5709	18
требования к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям	1	3
требования по прочим операциям за переводы, списанные с корреспондентского счета счета ООО КБ Платина в пользу ОАО Альфа-банк за 21.11.2014 года и 22.11.2014г.	5658	0
требования к банковским платежным агентам по оплате вознаграждения НКО за оказание услуг процессирования в рамках заключенных договоров о приеме денежных средств	50	15
Требования по получению процентов	0	38
Резерв под обесценение	(5659)	(5)
Всего прочих финансовых активов	13263	245
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:	23385	2459
Авансовые платежи (аванс за размещение и сопровождение банкоматов по договору с ООО «Новый город» 1500 тыс. руб., прочие контрагенты - в сумме 255 тыс. руб.)	1755	760
Материалы и расчеты с поставщиками (приобретение кардридеров (CRT-288-V001-EJAN) по договору 697-1/06-П от 03.06.2014г. с ООО «ПлатКар» в сумме	18374	0

18 374 тыс. руб.)		
Прочие требования к Получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств в декабре 2014г. на основании заключенных договоров	3256	1699
Расходы будущих периодов по другим операциям - затраты на приобретение права использования и сопровождение программ	39	33
НДС уплаченный	2	1
Резерв под обесценение	(22)	0
Требования по возврату налога из бюджета	0	5
Недостачи денежных средств в банкоматах	0	2
Всего прочих нефинансовых активов	23404	2500
Итого	36667	2745

7.8.1. Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 и 2014 годах представлена далее.

Наименование	2014 г.	2013 г.
Величина резерва под обесценение на начало года	5	6
Создание резерва под обесценение	5901	109
Восстановление резерва под обесценение	219	110
Величина резерва под обесценение на конец года	5687	5

7.9. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена далее.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Корреспондентские счета типа «Лоро» (ЗАО «СРЦ»)	13	12623
Итого	13	12623

7.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности представлена далее.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Частные лица	75850	68 786
Связь и телекоммуникации	3	0
Государственные и общественные организации	0	0
Предприятия торговли	771	226
Реклама	518	0
Сельское хозяйство	55	457
Охранная деятельность	212	0
Прочие	7467	19 292
Итого, в том числе:	84876	90 998
Физические лица-индивидуальные предприниматели	1865	2237

7.11. Прочие обязательства.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена далее.

Наименование	01.01.2015	01.01.2014
Итого, в том числе:	68189	79901
Задолженность по налогу на прибыль	382	73
Задолженность по прочим налогам, в том числе:	439	543

Налог на добавленную стоимость	377	406
Налог на имущество	62	137
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	51065	71259
Незавершенные расчеты по обязательствам перед Получателями денежных средств по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	49561	70243
Обязательства по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц	235	9
Обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	1269	1007
Обязательства по прочим операциям, в том числе:	7503	291
Обязательства перед банковскими платежными агентами по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц и перечислению комиссионных доходов, взимаемых банковским платежным агентом с плательщиков	7495	284
Обязательства перед клиентами в связи с закрытием расчетных счетов согласно законодательства	8	7
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям	8728	7670
Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах	72	65
Отложенное налоговое обязательство	510	0

7.12. Уставный капитал НКО (Средства акционеров (участников)).

По состоянию на 01.01.2015 зарегистрированный уставный капитал НКО составляет 28000 тыс.руб., на 01.01.2014г. уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб. В отчетном году произошло увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. руб., 12 сентября 2013 года по договору купли-продажи произошла перепродажа долей в уставном капитале НКО и участниками НКО являются: Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» и физическое лицо Рябая Людмила Николаевна.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей. Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников. Информация представлена далее.

№	Участники НКО до 12 сентября 2013 года	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувекко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1800
	Участники НКО с 12 сентября 2013 года	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	27 982,0	99,94	2798
2	Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,06	2
	Итого:	28 000,0	100,0	2800

Характер связей между учредителями (участниками).

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» участники НКО составляют группу лиц, имеющую возможность оказывать прямое влияние на решения, принимаемые органами управления НКО. Характер взаимосвязей между учредителями (участниками) НКО представлен схематично на рисунке.



Связей между учредителями (участниками) НКО нет.

Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителя (участника) - Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД», которому принадлежит 99,9% долей в уставном капитале НКО, предоставлялась в Банк России при согласовании сделки по приобретению долей НКО в 2013 году.

7.13. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Неиспользованная прибыль.

Период	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Неиспользованная прибыль за отчетный период
01.01.2015	1663	26525	618
01.01.2014	1653	26328	207

7.14. Внебалансовые обязательства НКО.

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

8.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена далее.

Наименование	Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах	Прочие активы	Прочее участие, средства, внесенные в уставные капиталы организаций	Всего

Величина резерва под обесценение на 01.01.2014	14	5	4	23
Создание резерва под обесценение	2773	5902	0	8675
Восстановление резерва под обесценение	2550	54	0	2604
Списания	0	166	0	166
Величина резерва под обесценение на 01.01.2015	237	5687	4	5928

Наименование	Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах	Прочие активы	Прочее участие, средства, внесенные в уставные капиталы организаций	Всего
Величина резерва под обесценение на 01.01.2013	116	6	4	126
Создание резерва под обесценение	228	109	0	337
Восстановление резерва под обесценение	330	106	0	436
Списания	0	4	0	4
Величина резерва под обесценение на 01.01.2014	14	5	4	23

8.2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена далее.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	885	706
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	466	258
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	419	448
Положительная переоценка иностранной валюты	2590	473
Отрицательная переоценка иностранной валюты	1789	397
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	801	76
Всего	1220	524

8.3. Доходы. Расходы.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Комиссионные доходы	150048	199192
Комиссионные расходы	41286	35386
Прочие операционные доходы	17824	18127
Чистые доходы (расходы)	126237	184732
Операционные расходы	121327	180917
Прибыль (убыток) до налогообложения	4910	3815

8.4. Налоги.

Изменения ставок налогов либо введения новых налогов в 2014 году не было.

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО, том числе в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
--------------	--------------	--------------

Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	472	152
Итого налог на прибыль	472	152
Налог на добавленную стоимость	2827	2688
Налог на имущество	465	749
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	15	14
Государственная пошлина	4	5
Итого прочие налоги	3311	3456
Всего расходы по текущим налогам	3783	3608
Отложенное налоговое обязательство	510	0
Всего расходов (доходов) по налогам	4293	3608

8.5. Вознаграждение работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

Наименование	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	15616	14853
Зарботная плата сотрудникам	11996	11409
Налоги и отчисления по заработной плате	3620	3444
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0
Выходные пособия	0	0

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

9.1. ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО. НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. НКО рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П).

9.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 129-И) по состоянию на 01.01.2015 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (норматив достаточности собственных средств (капитала)) составляло 12%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 129-И по состоянию на 01.01.2015 значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО (далее – норматив Н1.0) составило 12,03%.

9.3. НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово – плановый отдел контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, приближения значений норматива достаточности собственных средств (капитала) к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО и Председателя Правления НКО.

9.4. Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Базовый капитал	56791	46163
Добавочный капитал	-	-

Основной капитал	56752	46130
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитал	56752	46130
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
основного капитала	471643	379185

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,03	12,2
---	-------	------

9.5. Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, по состоянию на 01.01.2015 составляет 56752 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 – 46130 тыс. руб.

9.6. Информация об основных инструментах капитала НКО представлена далее.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	56752	46130
Базовый капитал	56805	46188
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	28000	18000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1663	1653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	26525	26328
Прибыль отчетного года	617	207
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	14	25
Источники дополнительного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала	39	33

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

10.1. У НКО отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства.

10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 и 2014 годы представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – РФ), странам группы развитых стран (далее – ГРС)

2014 год	РФ	ГРС	Всего
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	27821	0	27821
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(-12774)	0	(-12774)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	10000	0	10000
Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю	801	0	801
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	25848	0	25848

2013 год			
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(-24009)	0	(-24009)
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(-9277)	0	(-9277)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю	76	0	76
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	(-33210)	0	(-33210)

11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.

11.1. Структура корпоративного управления.

НКО создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности НКО, определяет состав Совета директоров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решений по вопросам, отнесенным уставом НКО и законодательствам РФ к компетенции общего собрания участников НКО.

11.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.

11.2.1. Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО;
- исключение вовлечения НКО и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, а так же своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- обеспечение непрерывности деятельности, оперативное восстановление нарушений деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

11.2.2. Органы управления НКО осуществляют контроль за выявлением и оценкой рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности. Соблюдение установленных требований поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля.

11.2.3. В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение Банка России № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года НКО привела свои внутренние документы в соответствии с измененными требованиями Положения Банка России № 242-П.

11.2.4. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками (ответственные сотрудники за управлением банковскими рисками).

Все члены органов управления НКО и руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками (ответственные сотрудники за управлением банковскими рисками) соответствуют указанным требованиям.

11.2.5. Организационная структура НКО в части распределения полномочий между членами совета директоров, членами правления, определение полномочий председателя правления, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений НКО, служащих соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, что подтверждается проведенной оценкой эффективности системы внутреннего контроля за 2014 год, утвержденной решением совета директоров НКО 10.02.2015 года.

12. Информация о принимаемых НКО рисках.

12.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

12.1.1. Важным компонентом управления НКО и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система контроля и управления рисками, включающая в себя постоянный мониторинг и регулирование

риска ликвидности, рыночного риска, правового, валютного, стратегического и операционного рисков, а также риска потери деловой репутации

12.1.2. Цель управления рисками в НКО - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, а также дополнительных внутренних ограничений, установленных внутренними документами НКО.

12.1.3. Управление банковскими рисками осуществляют ответственные сотрудники, которые подчиняются непосредственно Председателю Правления НКО. Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у НКО в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска.

12.1.4. Совокупность наблюдаемых рисков и принятие решений регулируются внутренними документами НКО. Контроль за рисками осуществляется с помощью рассчитываемых коэффициентов: достаточности капитала и ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика. По каждому из этих параметров установлены лимиты. Кроме того НКО соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

12.1.5. Политика НКО в области внутреннего контроля нацелена на контроль за правильностью выполнения сотрудниками НКО внутрибанковских инструкций, регламентирующих работу всех структурных подразделений, контроль за регулированием различных банковских рисков.

12.1.6. НКО использует в своей работе Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Должностное лицо НКО (начальник Службы финансового мониторинга), ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля соответствует квалификационным требованиям Указания ЦБ РФ №1486-У от 09.08.2004. Разработана и реализуется Программа по обучению сотрудников вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.2. Кредитный риск.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед НКО.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив – Н6), контролируется Управлением бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе.

В течение 2014 года НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, установленный ЦБ РФ.

12.3. Рыночный риск.

12.3.1. Рыночный риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок (процентный риск), а также риска изменения текущей справедливой стоимости (фондовый риск). Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют. В НКО рыночный риск, включает в себя только валютный риск.

12.3.2. Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	2252	2403
Процентный риск, в том числе:	-	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-

- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	2252	2403
Величина торгового портфеля	-	-

12.4. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике ЦБ РФ, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) в НКО по состоянию на 01.01.2015 не превышает 4%, на 01.01.2014 соотношение составляло 5,21%.

Наименование иностранной валюты	На 01.01.2015г.				На 01.01.2014г.			
	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Доллар США	1,0362	56,2584	2181,2563	3,8435	67,4725	32,7292	2208,3209	4,7872%
Евро	38,7721	68,3427	70,8167	0,1248	4,3208	44,9699	194,3059	0,4213%
Итого	х	х	2252,0730	3,9683	х	х	2402,6268	5,2084%

12.5. Операционный риск.

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

12.5.2. Принятая в НКО политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Указанием ЦБ РФ от 25.06.2012г. №2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Основными методами управления операционным риском являются система пограничных значений, система полномочий и принятия решений, система мониторинга и система контроля.

12.5.3. Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Для минимизации операционного риска НКО используются следующие инструменты – разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему банка, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, интернет - банкинга и информационной системы НКО; регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест.

Вместе с тем, в НКО в 4 квартале 2014г. был превышен лимит уровня операционного риска по общему размеру операционных убытков на 5 516 385 руб., в результате произошедшего 21.11.2014г. противоправного действия по отношению к НКО третьих лиц, в виде хакерской атаки на объекты информационной структуры, путем взлома доступа к счету № 30109810100000000198 открытого в ООО КБ «Платина» и хищения денежных средств в сумме 5 657 989,81 руб.

В целях недопущения фактов несанкционированного доступа в информационную систему НКО, разработан следующий план мероприятий со сроками реализации, утвержденный протоколом Совета Директоров №19/03 от 30.12.2014г. и протоколом Правления №10 от 30.12.2014г., который представлен далее.

№ п/п	Угроза	Мероприятия	Срок реализации
1	НСД к ресурсам ЛВС.	Переустановить все приложения Банк-Клиент для удаленного доступа управлению денежными средствами на корреспондентских НОСТРО-счетах.	До 01.01.2015
		Закрыть неиспользуемые подключения; заменить используемый межсетевой экран (далее-МЭ) на Mikrotik.	До 31.03.2015
		Перенос оставшихся рабочих станций в отдельный сегмент; детальное деление серверного сегмента.	До 01.04.2015
		Организовать мониторинг трафика после МЭ и мониторинг внешнего трафика в РТКом.	До 20.04.2015
2	Вредоносное ПО.	Забрать административные права пользователей; перевод в новый домен.	До 01.05.2015
		Установить антивирусное ПО на рабочие станции и сервера; ограничить доступ к съемным носителям.	До 01.06.2015
		Разделить функционал контроля доступа в интернет и контроля доступа к электронной почте: <ul style="list-style-type: none"> ▪ развернуть новый сервер электронной почты совместно со средствами контроля вложений, ▪ развернуть сервер для централизованного доступа в интернет. 	До 01.06.2015
		Развернуть сервер обновлений операционных систем и прикладного ПО.	До 20.02.2015
3	Доступ к конфиденциальной информации.	Организовать обмен файлами с «внешней средой» через единое окно посредством флэш-носителей.	До 01.01.2015
		Запретить использование дополнительного оборудования (usb-модемы).	До 01.06.2015 (совместно с антивирусным ПО)
		Ограничить доступ к внешним почтовым сервисам и другим каналам передачи данных (skipe, социальные сети).	До 01.06.2015
4	Социальная инженерия.	Программа обучения: <ul style="list-style-type: none"> ▪ инструкции и памятки, ▪ проведение последующего обучения, ▪ тестирование. 	До 01.07.2015
5	Действия неавторизованных субъектов от имени авторизованного пользователя.	Настройка безопасности домена: <ul style="list-style-type: none"> ▪ запрет хранения NTLM-хэшей, ▪ включение аудита событий, ▪ отключение локальных учетных записей администраторов, ▪ отключение учетных записей гостя, ▪ установка приложений. 	До 01.05.2015
		Запрет хранения учетных данных в открытом виде на рабочей станции, на сетевом ресурсе, на бумажных носителях; запрет передачи персональных учетных данных другим работникам.	До 01.07.2015
6	Недобросовестное исполнение обязанностей ; ошибки персонала.	Разработка внутренних положений, методической документации по работе с информационными системами.	До 01.08.2015

12.5.4. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2015г. величина операционного риска составила 25691 тыс. руб. (на 01.01.2014г.: 31497 тыс.руб.).

12.6. Риск ликвидности.

12.6.1. Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

12.6.2. Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого НКО поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов и активов, осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам активов и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

12.6.3. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

- контроль соответствия показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;

- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

12.6.4. В течение 2014 года и 2013 года НКО не нарушались обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Показатели	Допустимое значение	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив текущей ликвидности (Н15)	Не менее 100%	101,2	103,0

12.6.5. Основные элементы активов и пассивов НКО с точки зрения ликвидности приведены ниже:

Наименование статей	Сроки погашения на 01.01.2015			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				
1. Денежные средства	135941	135941	135941	135941
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	-	-	-	-
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	-
4.Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5.Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6.Прочие активы	18895	18895	18895	18895
7. Итого ликвидных активов	154836	154836	154836	154836
Пассивы				
8.Средства кредитных организаций	13	13	13	13
9. Средства клиентов	9026	9026	9026	9026
10.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	142165	144040	144040	144040
12. Итого обязательств	151204	153079	153079	153079
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности				

14. Избыток/дефицит ликвидности	3632	1757	1757	1757
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	2,4	1,2	1,2	1,2

Наименование статей	Сроки погашения на 01.01.2014			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				
1. Денежные средства	110087	110087	110087	110087
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	77038	77038	77038	77038
4. Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5. Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	1884	1884	1884	1884
7. Итого ликвидных активов	189009	189009	189009	189009
Пассивы				
8. Средства кредитных организаций	12623	12623	12623	12623
9. Средства клиентов	21171	21171	21171	21171
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	148317	149660	149728	149728
12. Итого обязательств	182111	183454	183522	183522
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности				
14. Избыток/дефицит ликвидности	6898	5555	5487	5487
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	3,8	3,0	3,0	3,0

12.7. Правовой риск.

12.7.1. Правовой риск в деятельности НКО связан с рисками: совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными; заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности НКО, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств НКО; риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием НКО; риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности НКО. Данным рискам подвержены все финансовые институты.

12.7.2. Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации риска возникновения убытков вследствие вышеуказанных рисков.

12.7.3. Элементами системы управления правовым риском является процедура выявления и оценки правового риска, мониторинг правового риска, контроль минимизации правового риска.

12.7.4. Для выявления и оценки уровня правового риска НКО использует ряд параметров - количество жалоб и претензий к НКО, случаи нарушения нормативных правовых актов, количество и размер выплат денежных средств НКО, применение к НКО мер воздействия со стороны органов регулирования и контроля. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе, аналитические отчеты предоставляются ежемесячно.

12.7.5. Для мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для НКО уровне применяется система полномочий и принятия решений, а также система мониторинга законодательства РФ. Это позволяет оперативно вносить соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы НКО в случаях изменения законодательства РФ, своевременно принимать меры по устранению нарушений законодательства, учитывать требования законодательства при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок. Другими направлениями системы полномочий и принятия решений являются:

- Создание условий для постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- Обеспечение организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;

- Определение значимых для НКО видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров. Все договоры, заключаемые НКО, а также любые изменения, дополнения и приложения к ним проходят в НКО юридическую экспертизу.

12.7.6. В НКО осуществляется многоуровневый контроль правового риска – от руководителей структурных подразделений, ответственного сотрудника до Правления и Совета директоров НКО с участием Службы внутреннего контроля НКО, Службы внутреннего аудита НКО.

12.7.7. По состоянию на 01.01.2015 отсутствуют условные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых НКО выступает в качестве ответчика. НКО не создавались резервы на возможные потери под риски по судебным искам в связи с отсутствием таковых. Руководство НКО считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

12.8. Стратегический риск.

12.8.1. Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития НКО, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

12.8.2. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

12.8.3. Основными методами управления стратегическим риском являются бизнес-планирование, финансовое планирование, контроль выполнения утвержденных планов, анализ изменения рыночной среды. В НКО не реже двух раз в год проводится оценка возможных потерь в случаях возможных спадов в экономике (стресс-тестирование).

12.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

12.9.1. Целью управления репутационным риском является минимизация возможных убытков из-за уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых НКО услуг или характере деятельности в целом.

12.9.2. В целях обеспечения условий для эффективного выявления репутационного риска, а также его оценки в НКО ведется аналитическая база данных о жалобах и претензиях к НКО, негативных публикациях в СМИ о НКО и его сотрудниках, выявленных случаях несвоевременных расчетов по поручениям клиентов, фактах хищений и мошенничества в НКО, случаях нарушений требований Федерального закона №115-ФЗ от 01.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», о фактах закрытия счетов клиентами в связи с претензиями к обслуживанию. Фактов, которые могли бы отразиться негативно на деловой репутации НКО, в отчетном году не было.

12.9.3. НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством НКО как минимальный.

12.10. Страновой риск.

12.10.1. Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

12.10.2. НКО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Страновой риск у НКО отсутствует, в связи с отсутствием деловых связей с

иностранными контрагентами и контрагентами которые осуществляют свою деятельность за пределами Российской Федерации.

13. Операции со связанными с НКО сторонами.

Раскрытию подвергаются сведения об операциях (о сделках) связанных сторон (СС), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Наименование	2015г.	2014г.
Аффилированные лица (юридические лица-организации)		
Комиссионные доходы	93	96
Комиссионные расходы	102	11502
Прочие операционные доходы	1180	381
Административные и прочие операционные расходы	7140	5470

Сделки с СС в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами, в 2014г. не осуществлялись.

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу (далее ОУП) НКО относят: Членов Совета Директоров, работающих в НКО, членов Правления, Руководителей НКО и их заместителей, работников, ответственных за принимаемые риски.

Наименование	2014 год	2013 год
Списочная численность персонала НКО (человек), в т.ч.:	128	116
Численность управленческого персонала без учета Совета директоров	7	5
Численность Совета директоров без учета сотрудников НКО	3	3

Общая численность ОУП по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 10 человек. Краткосрочные вознаграждения после окончания годового отчетного периода, а также льготы, предоставляемые в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене), не производились. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты, единовременные выплаты при выходе на пенсию, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия, не производились.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

Оплата ОУП	2014 год	Доля в общем объеме(%)	2013 год	Доля в общем объеме(%)
Краткосрочные вознаграждения	2828	18,1	2466	16,6
Выходные пособия	0	0	0	0

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами НКО, устанавливающие систему оплаты труда, в течении отчетного года соблюдались.

15. Информация об аудиторе.

Аудит НКО за 2014 год проводится аудиторской организацией Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (г. Москва).

Имущественные отношения между ЗАО АК «Арт-Аудит» и НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями.

Договором на оказание аудиторских услуг не предусмотрено оказание в пользу НКО консультационных услуг в части бухгалтерского и налогового учета. Консультационные услуги, в случае необходимости, предоставляются аудиторской организацией по отдельным договорам. В течение отчетного года договоры на оказание консультационных услуг по бухгалтерскому и налоговому учету с аудиторской организацией не заключались.

Внешний аудитор также оказывает НКО услуги по подтверждению финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Доля стоимости этих услуг в общей сумме вознаграждения, выплаченной НКО внешнему аудитору, составляет 29%.

Для повышения эффективности деятельности в условиях изменяющихся правил банковского регулирования и рыночной экономики НКО в своем дальнейшем развитии планирует решение следующих приоритетных задач:

- выполнение всех требований Банка России, предъявляемых к кредитным организациям;
- сохранение и увеличение количества клиентов НКО из числа высоконадежных и стабильно работающих предприятий и организаций;
- поддержание репутации НКО, как надежной и стабильно работающей кредитной организации Красноярского края, способной сохранять тенденцию к постоянному развитию;
- обеспечение конкурентоспособности на рынке банковских услуг за счет улучшения качества предоставляемых услуг и соблюдения принятых на себя обязательств.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07.04.2015г.



А.С. Берзнев

О.А. Качаева