



Исх. № 02/04 от 15 апреля 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество».

Сокращенное наименование:

НКО «Русское финансовое общество» (ООО).

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк
Российской Федерации:**

3427-К от 15 ноября 2002 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

1027744004903 от 15 ноября 2002 года.

Место нахождения:

117418, г. Москва, ул.Гарибальди, д.36.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство НКО «Русское финансовое общество» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО «Русское финансовое общество» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО «Русское финансовое общество» (ООО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для НКО «Русское финансовое общество» (ООО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО «Русское финансовое общество» (ООО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии

внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении НКО «Русское финансовое общество» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками НКО «Русское финансовое общество» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

15 апреля 2015 года.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293590000	59773795	3427

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Русское финансовое общество
/ НКО Русское финансовое общество (ООО)
Почтовый адрес
117418 г. Москва ул. Гарибальди д. 36

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату -	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1889	1751
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	14087	78319
2.1	Обязательные резервы		8351	3585
3	Средства в кредитных организациях	3.1	143791	84521
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1800	1800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	1954	1817
11	Прочие активы	3.4	1358	1191
12	Всего активов		164879	169399

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	137348	142644
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.5	925	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.6	494	697
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		137842	143341
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.7	14000	14000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		11697	9775
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		361	361
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		979	1922
31	Всего источников собственных средств		27037	26058
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

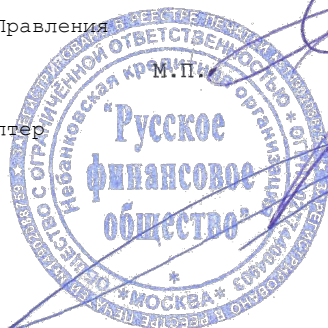
Председатель Правления

Сухарев А.Н.

Главный бухгалтер

Тимохин А.Б.

13.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293590000	59773795	3427

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Русское финансовое общество

/ НКО Русское финансовое общество (ООО)

Почтовый адрес

117418 г. Москва ул. Гарибальди д. 36

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	9361	7687
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9039	7369
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		322	318
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		814	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		814	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8547	7687
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная) процентная маржа после создания резерва на возможные потери		8547	7687

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28748	28296
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		126	11
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4	3558	2573
13	Комиссионные расходы		484	328
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-29	-8
17	Прочие операционные доходы		1821	1612
18	Чистые доходы (расходы)		42287	39843
19	Операционные расходы	4	40478	36799
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1809	3044
21	Возмещение (расход) по налогам	4	830	1122
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		979	1922
23	Выплаты из прибыли после налогообложения всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		979	1922

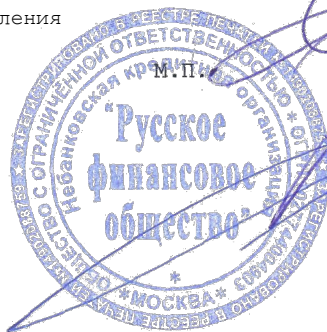
Председатель Правления

Сухарев А.Н.

Главный бухгалтер

Тимохин А.Б.

13.04.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293590000	59773795	3427

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Русское финансовое общество
/ НКО Русское финансовое общество (ООО)

Почтовый адрес
117418 г. Москва ул. Гарибальди д. 36

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	25873.0	845.0	26718.0
1.1	Источники базового капитала:		25873.0	845.0	26718.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		14000.0		14000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		14000.0		14000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		9775.0	1922.0	11697.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2098.0	-1077.0	1021.0
1.1.4.1	прошлых лет		160.0		160.0
1.1.4.2	отчетного года		1938.0	-1077.0	861.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0

1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		25873.0	845.0	26718.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		25873.0	845.0	26718.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный		0.0		0.0

	привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнитель- ных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнитель- ных мерах для укрепления стабиль- ности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года "<3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолжен- ность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных		0.0		0.0

	своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России						
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0			0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0			0.0
1.11	Дополнительный капитал			0.0			0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			27203.0	20291.0		47494.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			27203.0	20291.0		47494.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			0.0	X		0.0
3.2	Достаточность основного капитала			0.0	X		0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5		37.2	X		24.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		63468	63433	27253	106506	106311	15181
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		15976	15976	0	80070	80070	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		15976	15976	0	80070	80070	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования,		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	25255	25255	5051	15028	15028	3006		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	22237	22202	22202	11408	11213	11213		
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	1800	1800	1800	0	0	0		
1.4.2	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1954	1954	1954	1817	1817	1817		
1.4.3	требования к кредитным организациям - резидентам в иностранной валюте с уче-	18163	18163	18163	8595	8595	8595		

	том начисленных процентов								
1.4.4	прочие требования	320	285	285	996	801	801		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего	0	0	0	0	0	0		
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией 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" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4967.0	3965.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		99338.0	79294.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		13125.0	9203.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		86213.0	70091.0		

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0
-----	--	--	-----	-----

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		195	-160	35
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		195	-160	35
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

-
- 1.1. выдачи ссуд 0 ;

- 1.2. изменения качества ссуд 0 ;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;

- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0 , в том числе вследствие:
-
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

- 2.2. погашения ссуд 0 ;

- 2.3. изменения качества ссуд 0 ;

- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0 ;

- 2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Сухарев А.Н.

Главный бухгалтер

Тимохин А.Б.

13.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293590000	59773795	3427

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Русское финансовое общество
/ НКО Русское финансовое общество (ООО)

Почтовый адрес
117418 г. Москва ул. Гарибальди д. 36

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	12.0	24.4	37.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	Максимальное 7.0 Минимальное 7.0	Максимальное 7.0 Минимальное 7.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1)		3.0	0.0	0.0

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	140.6	291.1
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	6.2	2.1
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

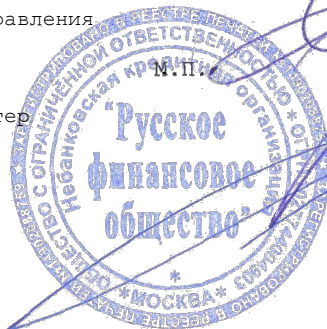
Председатель Правления

Сухарев А.Н.

Главный бухгалтер

Тимохин А.Б.

13.04.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293590000	59773795	3427

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Русское финансовое общество
/ НКО Русское финансовое общество (ООО)

Почтовый адрес
117418 г. Москва ул. Гарибальди д. 36

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		8751	8203
1.1.2	проценты уплаченные		-814	-95
1.1.3	комиссии полученные		3430	2561
1.1.4	комиссии уплаченные		-480	-339
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28748	28296
1.1.8	прочие операционные доходы		1736	1606
1.1.9	операционные расходы		-39722	-35847
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-692	-1946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4766	-3585
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			532	-579
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			-6300	-120074
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-93	-337
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6		-9670	-122136
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-1152	-988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			102	6
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6		-1050	-982
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			1130	312
5	Прирост (использование) денежных средств			-9590	-122806

	и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		161006	283812
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		151416	161006

Председатель Правления

Сухарев А.Н.

Главный бухгалтер

Тимохин А.Б.

13.04.2015



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество» за 2014 год

Общая информация о Небанковской кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество». Сокращенное наименование – НКО «Русское финансовое общество» (ООО) – далее НКО.

НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 15 ноября 2002 г. (регистрационный номер 3427-К).

Юридический адрес НКО: 117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36. Изменений реквизитов НКО по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года. Все данные отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 31.12.2014 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2014 года НКО не возглавляла банковскую (консолированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.12.2014 г. НКО не имела дочерних или зависимых организаций.

НКО не включена в реестр кредитных организаций - участников системы обязательного страхования вкладов.

НКО не предоставляла экономические показатели рейтинговым агентствам в связи с незначительными объемами активов и пассивов, а так же с отсутствием необходимости привлечения средств на международных финансовых рынках. НКО не присвоен рейтинг международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

В 2014 году НКО осуществляла свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 3427-К, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 09.12.2003 г., без ограничения срока действия;
- лицензия ЛЗ № 0021088 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России по 19.10.2015 г., дата выдачи – 19.10.2010 г.;
- лицензия ЛЗ № 0021085 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России по 19.10.2015 г., дата выдачи – 19.10.2010 г.;
- лицензия ЛЗ № 0021087 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России по 19.10.2015 г., дата выдачи – 19.10.2010 г.

1. Краткая характеристика деятельности НКО

НКО является финансовым институтом, ориентированным на оказание банковских услуг представителям малого и среднего бизнеса. Лицензия предоставляет право НКО «Русское финансовое общество» (ООО) проведения операций со средствами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а именно: открытие и ведение банковских счетов; осуществление расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов; куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Неотъемлемой частью Лицензии является Приложение к Лицензии № 3427-К от 9 декабря 2003 года, в котором определены общие правила осуществления расчетов:

- право на осуществление расчетов:
 - расчетов на валовой основе;
 - расчетов с применением клиринга;
- участники расчетов – кредитные организации (филиалы), иные юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а также индивидуальные предприниматели;
- сфера деятельности - осуществление расчетов по счетам участников расчетов, в т.ч. клиринга, выдача краткосрочных кредитов участникам расчетов на завершение расчетов, расчеты по банковским картам и т.д.
- сфера размещения временно свободных денежных средств участников расчетов - в ценные бумаги (государственные ценные бумаги, облигации Банка России) на корреспондентские счета в других кредитных организациях;
- используемые системы управления рисками - объединенный фонд поддержания ликвидности.

По состоянию на 1 января 2015 года сеть НКО включала в себя головной офис и 1 дополнительный офис в г.Москве. НКО не имеет филиалов и представительств. Головной и дополнительный офисы объединены в единую информационную систему НКО, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Доходы НКО за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составили 141 889 тыс. руб. (В 2013г. – 64 924 тыс. руб.), при этом расходы составили 140 910 тыс. руб. (В 2013г. – 63 002 тыс. руб.), чистая прибыль за 2014 год составила 979 тыс. руб. (В 2013г. – 1 922 тыс. руб.)

Собственный капитал по состоянию на 1 января 2015 года составил 26 718 тыс.руб. (на 1.01.2014 г.: 25 873 тыс.руб.) и за 2014 год вырос на 845 тыс.руб. (или на 3,3%). Активы за истекший год уменьшились на 2,7% и составили на конец 2014 года 164 879 тыс.руб. (на 1.01.2014: 169 399 тыс.руб.).

Основными операциями НКО, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции от размещения средств в кредитных организациях; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий и организаций, а также операции купли-продажи иностранной валюты.

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов - юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Значительную роль при выборе клиентами в качестве расчетной организации НКО, играет финансовая устойчивость небанковских кредитных организаций, обусловленная минимальным риском потери ликвидности по сравнению с Банком.

В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделяться расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укрепления доверия со стороны клиентов, расширения партнерства, сохранения позиций конкурентоспособности. НКО намерено продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание будет уделяться совершенствованию правового обслуживания, минимизации рисков как финансовой деятельности в целом, так и в области

ПОД/ФТ. В дальнейшем в развитии НКО значительная роль отводится службе внутреннего контроля, а также службе, отвечающей за контроль банковских рисков, признанных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления НКО решений о выплате дивидендов по итогам 2014 года не принималось.

В 2014 года не изменился количественный и персональный состав участников НКО. На 01.01.2015г. участниками НКО являются 2 юридических лица.

Совет директоров НКО действует на основании Устава. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников. В отчетном периоде произошли изменения в составе Совета директоров вследствие выхода из его состава одного человека. На 01.01.2015 года в состав Совета директоров входят три человека.

Исполнительным органам НКО является Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Исполнительный орган не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью НКО в пределах компетенции определенной Уставом НКО.

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

В 2014 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалось действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, НКО в учетную политику 2014 года не вносила.

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы и методы, изложенные в пункте 1.12 Положения № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях»:

- *непрерывность деятельности* - предполагается, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу "начисления"* - 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *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 НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *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;

- *своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *раздельное отражение активов и пассивов* - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритет содержания над формой* - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *открытость* - отчеты достоверно отражают операции НКО, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции НКО. НКО составляет баланс и отчетность в целом по НКО, включая внутренние структурные подразделения. Используемые в работе НКО ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- *оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Следует отметить, что Учетная политика на 2014 год не претерпела существенных изменений в сравнении с Учетной политикой на 2013 год. Никаких изменений, влияющих на сопоставимость показателей отчетности в отчетном году по сравнению с предыдущим, не было, поскольку принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий не изменились. Характер корректировок и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, остался прежним.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1

доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства России лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет в сумме не менее 10 000 рублей.

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

Амортизация

НКО применяет линейный метод амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования. Норма амортизации рассчитывается, исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. При этом НКО руководствуется Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда

местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Учет заработной платы

Все расчеты с сотрудниками по заработной плате и по подотчетным суммам производятся через текущие лицевые счета сотрудников в коммерческих банках.

Учет материалов

Материальные запасы отражаются на счетах по их учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственными лицам в эксплуатацию. При списании материальных ценностей на расходы их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материалов.

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов, в представленной годовой отчетности, рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

Учет доходов и расходов будущих периодов

Суммы единовременно полученные (уплаченные) НКО и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах учитываются как доходы (расходы) будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня отчетного периода, к которому они относятся. Отчетным периодом является месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- стоимость программных продуктов, не относящихся к нематериальным активам;
- сопровождение программных продуктов;
- страховые платежи и другие аналогичные расходы.

Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО отражаются на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 административных и прочих операционных расходов.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае НКО могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2014 год.

К корректирующим СПОД НКО относят события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2015г. условия, в которых НКО вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2015 года доходов и расходов за отчетный 2014 год на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление доходов и расходов, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- доначисление налога на прибыль по итогам 2014г..

У НКО отсутствуют существенные ошибки в ведении бухгалтерского учета за отчетный и предшествующий ему годы.

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли НКО, полученной за 2014 год на сумму 86 тыс.руб.

Некорректирующие события после 31 декабря 2013 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2014 года органами управления НКО не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

НКО не заключала крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также сделок с собственными долями.

У НКО отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

В целях составления годового отчета НКО проведена подготовительная работа. На основании Приказа от 01.10.2014 года №97 создана инвентаризационная комиссия для проведения инвентаризации ценностей по статьям баланса НКО. Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2014 года. Результаты инвентаризации оформлены актом.

Комиссией установлено, что расхождений между фактическим наличием денежных средств, ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами и данными бухгалтерского учета не обнаружено. По состоянию на 01.01.2015 года сумма основных средств НКО составила 4 088 тыс. рублей, сумма амортизации основных средств составила 2 270 тыс. рублей.

В результате проведенной инвентаризации по счетам дебиторской и кредиторской задолженности, сумм неурегулированных расчетов с дебиторами и кредиторами на 01 января 2015г. не выявлено.

Операции по доверительному управлению НКО не осуществлялись.

Обязательств и требований по срочным операциям НКО не имеет.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

НКО рассматривает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и других странах как денежные средства и их эквиваленты.

	2014	2013
Наличные денежные средства	1 889	1 751
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 736	74 734
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	143 791	84 521
Итого денежные средства и их эквиваленты	151 416	161 006

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты Великобритании	Итого
По состоянию на 01.01.2015 г.	145 742	4 518	1 154	2	151 416
По состоянию на 01.01.2014 г.	159 018	83	1 905	-	161 006

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	2014	2013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	7 679	3 494
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	672	91
Итого обязательные резервы	8 351	3 585

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Одним из направлений деятельности НКО продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. НКО предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса. Кредитные средства предоставляются в рублях РФ. НКО предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года на завершение расчетов по заключенным сделкам.

	2014	2013
Депозиты в Банке России	-	-
Ссудная задолженность предприятий малого и среднего бизнеса	1 800	1 800
Итого ссудная задолженность	1 800	1 800
За минусом созданных резервов	(0)	(0)
Итого чистая ссудная задолженность	1 800	1 800

3.3. Основные средства и нематериальные активы

Вложения НКО в основные средства, нематериальные активы, а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

	2014	%	2013	%
1. Основные средства:	1 818	98,1	1 782	98,1
- стоимость основных средств	4 088		3 865	
- начисленная амортизация	(2 270)		(2 083)	
2. Приобретение основных средств	25	1,4	25	1,4
3. Нематериальные активы	-	-	-	-
4. Запасные части	7	0,1	1	0,1
5. Материалы	104	0,3	8	0,3
6. Инвентарь и принадлежности	-	0,1	1	0,1
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	1 954	100,0	1 817	100,0
За вычетом резервов под обесценение	-	-	-	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 954	100,0	1 817	100,0

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года НКО не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

3.4. Прочие активы

Прочие активы составляют незавершенные расчеты, требования по получению процентных доходов, расчеты по налогам и сборам, расчеты с дебиторами и кредиторами, требования по прочим операциям. Расшифровка прочих активов представлена в следующей таблице:

	2014	2013
--	------	------

Прочие финансовые активы		
Требования по получению комиссий	20	148
Требования по получению процентов	639	29
Итого прочих финансовых активов	659	177
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным операциям	23	558
Расходы будущих периодов	428	351
Переплата по налогам	277	290
Прочее	6	10
Итого прочих нефинансовых активов	734	1 209
Итого прочих активов	1 393	1 386
За вычетом резервов под прочие активы	(35)	(195)
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 358	1 191

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2015 г.	1 393	-	-	1 393
По состоянию на 01.01.2014 г.	1 191	-	-	1 191

3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Далее представлена информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2014	2013
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	107 282	55 171
Средства Объединенного Фонда Поддержания Ликвидности	29 141	87 473
ИП – физические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	925	-
Итого средств клиентов	137 348	142 644

НКО не использует в качестве источника привлеченных ресурсов для осуществления активных операций средства физических лиц. Срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованные ценные бумаги на балансе НКО по состоянию на 01.01.2015г. (так же как и по состоянию на 01.01.2014г.) отсутствовали.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности представлено в следующей таблице:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	117 701	85	65 612	4

Общая коммерческая и финансовая деятельность		,7		6,0
		13,		54,
	18 722	6	77 032	0
ИП – физические лица	925	0,7	-	-
Итого средств клиентов	137 348	100	142 644	100

3.6. Прочие обязательства

К прочим обязательствам относятся незавершенные расчеты, обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам, расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом по оплате труда, доходы будущих периодов и прочие обязательства.

Расшифровка прочих обязательств представлена в следующей таблице:

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие до выяснения	4	36
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	4	36
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	310	367
Наращенные операционные расходы	98	190
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	82	90
Обязательства по уплате налога на прибыль	-	14
Итого прочих нефинансовых обязательств	490	661
Итого прочие обязательства	494	697

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2015 г.	494	-	-	494
По состоянию на 01.01.2014 г.	697	-	-	697

Вся кредиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

3.7. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 14 000 тыс. руб. В 2014 году изменений в составе участников НКО не проводилось.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Основными операциями НКО, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции купли-продажи иностранной валюты, операции кредитования и размещения денежных средств на счетах НОСТРО банков-корреспондентов, операции связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий и организаций.

За 2014 год по операциям размещения денежных средств получено 9 361 тыс. руб. процентных доходов (2013 г. – 7 687 тыс. руб.), которые распределились по источникам размещения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	2014	2013
От размещения средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах	9 039	7 369
От ссуд, предоставленных клиентам	322	318
От вложений в ценные бумаги	-	-
Итого процентные доходы	9 361	7 687

Процентных расходы в 2014 году составили 814 тыс. руб. и представляют собой выплаты НКО участникам расчетов – членам ОФПЛ (В 2013 г. не выплачивались).

	2014	2013
Процентные доходы		
<i>От ссуд, предоставленных клиентам</i>	322	328
<i>Средства в других банках</i>	9 039	7 369
Итого процентные доходы	9 361	7 687
Процентные расходы		
<i>Выплаты членам ОФПЛ</i>	814	0
Итого процентные расходы	814	0
Чистые процентные доходы	8 547	7 687

НКО предлагает качественную и экономичную систему расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная система позволяет своевременно рассчитываться с контрагентами, постоянно контролировать движение средств по счету и эффективно решать повседневные задачи ведения бизнеса. Все платежи юридических лиц и предпринимателей НКО осуществляет «день в день», высокая скорость проведения платежей обеспечена подключением к системе срочных электронных платежей Банка России.

За 2014 год НКО получено 3 558 тыс. руб. комиссионных доходов (2013 г. – 2 573 тыс. руб.), в том числе:

	2014	2013
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 556	2 572
За проведение операций с валютными ценностями	-	-
По другим операциям	2	1
Итого комиссионные доходы	3 558	2 573

За 2014 год комиссионные расходы НКО, представляющие собой комиссии банков-контрагентов за расчетные операции, составили 484 тыс.руб. (2013 г. – 328 тыс.руб.).

Чистые комиссионные доходы в итоге в 2014 году составили 3 074 тыс. руб. (В 2013 году – 2 245 тыс. руб.)

В составе прочих операционных доходов учтен, в том числе доход, полученный в 2014г. в результате реализации и не полностью амортизированного основного средства (спец. транспорт) в сумме 85 тыс. руб.

Изменение резерва по прочим потерям за 2014 год составила – (160) тыс. руб. (2013 г. - 8 тыс. руб.). Информация об изменении резервов по прочим потерям за 2014 год представлена в следующей таблице:

	Остаток резерва на начало года	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет резерва	Остаток резерва на конец года
Прочие активы	195	1 298	1 269	189	35
Итого	195	1 298	1 269	189	35

Качественное и эффективное обслуживание внешнеторговых операций достигается установлением партнерских взаимоотношений с банками-корреспондентами на основе открытости и прозрачности деятельности. НКО предоставляет все формы расчетов, принятые в международной практике.

Величина чистого дохода от операций с иностранной валютой за 2014 год составила 28 748 тыс. руб. (2013 г. – 28 296 тыс. руб.).

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли НКО, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, составила 126 тыс. руб. (2013г. - 11 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы НКО за 2014 год составили 1 821 тыс. руб. (2013 г. – 1 612 тыс. руб.).

Операционные расходы НКО за 2014 год составили 40 478 тыс. руб. (2013 г. – 36 799 тыс. руб.). В состав операционных расходов включаются амортизация по основным средствам, расходы, связанные с содержанием имущества, организационные и управленческие расходы, расходы на оплату труда.

Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
<i>Расходы на содержание персонала</i>	30 807	25 710
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	5 412	5 412
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества</i>	3 175	4 826
<i>Амортизация основных средств</i>	998	666
<i>Прочее</i>	86	185
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	40 478	36 799

В НКО применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам НКО к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. Для стимулирования работников НКО к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в НКО утверждено Положение о заработной плате и премировании персонала НКО "Русское финансовое общество" (ООО), предусматривающее выплату различных видов надбавок и премий. Расходы на оплату труда, включая надбавки, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	24 460	20 573
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 347	5 137
Итого расходы на оплату труда	30 807	25 710

Сумма начисленного налога на прибыль за 2014 год составила 274 тыс. руб. (2013 г. – 582 тыс. руб.). В 2014 г. ставка налога на прибыль была на уровне, действовавшем в 2013 году – 20%.

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	2014	2013
Налог на прибыль	274	582
Расходы по уплате НДС	533	511
Налог на имущество	13	25
Транспортный налог	2	2
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	8	2
Итого расходы по налогам	830	1 122

Чистая прибыль НКО за 2014 год получена в сумме 979 тыс. руб. (2013 г. – 1 922 тыс. руб.), что ниже аналогичного показателя за прошлый год в 1,96 раза, что обусловлено нестабильной финансово-экономической ситуацией, связанной, прежде всего с ослаблением курса рубля по отношению к другим валютам.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) НКО на 01.01.2015 г. рассчитан в соответствии с "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) и скорректирован на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты. Капитал на 01.01.2015 составляет 26 718 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 25 873 тыс. руб.)

НКО проводит оценку капитала по результатам показателя достаточности собственных средств (капитала). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Влияние корректирующих СПОД на значение капитала:

№ п/п	Показатели	Значение, тыс.руб.
1	Собственные средства (капитал) 0409123 на 01.01.2015г.	26 804
2	Изменение капитала с учетом СПОД:	-86
2.1	расходы от проведения операций СПОД	- 51
2.2	корректировка начислений по налогу на прибыль (к возврату)	- 35
3	Собственные средства(капитал) с учетом СПОД	26 718

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2). НКО рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, минимально допустимое числовое значение которого установлено для РНКО 12%. По состоянию на 01.01.2015 года этот коэффициент составил 24,42% (2014 год – 37,2%), значительно превысив установленный минимум.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Отчет о движении денежных средств позволяет всесторонне оценить деятельность НКО с точки зрения эффективности операционной деятельности, активности инвестиционной и финансовой деятельности.

У НКО отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

НКО не осуществляло финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

У НКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства в виде открытых кредитных линий по получению межбанковских средств.

Поскольку деятельность НКО на 01.01.2015г. состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (г. Москва и Московская область) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

В структуре отчета о движении денежных средств потоки от операционной деятельности являются определяющими. Инвестиционная деятельность НКО достаточно пассивна. В части финансовой деятельности в отчетном году НКО не проводило операций.

Из-за нестабильности курсов валют в отчетном году влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составляет 1 130 тыс. руб.

Прирост (использование) денежных средств по видам деятельности приведен ниже:

Наименование статей	2014	2013
Чистые денежные средства, использованные в операционной Деятельности	(9670)	(122 136)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 050)	(982)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой Деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	1 130	312
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(9590)	(122 806)

7. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками

В НКО создана и действует система управления банковскими рисками. Принятие рисков – основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в НКО.

В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

Управление рисками лежит в основе кредитной деятельности и является существенным элементом деятельности Кредитной организации. Риск ликвидности, рыночный риск являются

основными рисками, с которыми сталкивается НКО в процессе своей деятельности. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством НКО, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В НКО разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности НКО от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего контроля НКО действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами НКО.

Система внутреннего контроля в НКО представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в НКО направлена на ограничение принимаемых банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Принимаемые НКО риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции НКО. НКО продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности и поддержания приемлемого уровня риска.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

Ниже в таблице приведена информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам:

Вид банковского риска	Отчетность по мониторингу и контролю за рисками	Периодичность составления отчетности
Кредитный риск	Отчет об уровне кредитного риска	ежемесячно

Валютный риск	Рассчитывается динамика открытых валютных позиций, ГЭП-анализ	ежемесячно
Процентный риск	ГЭП-анализ, и динамика ОВП	ежемесячно
Риск потери ликвидности	Отчет об уровне риска ликвидности, прогноз ликвидности	ежемесячно
Операционный риск	Мониторинг оперриска	ежемесячно
	Аналитическая база о понесенных убытках	ежегодно
	Отчет об уровне оперриска	ежеквартально
Правовой риск	Отчет об уровне Правового риска	ежеквартально
Репутационный риск	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	ежеквартально
Стратегический	Оценка уровня стратегического риска	ежеквартально

К основным рискам, которые несет НКО в своей деятельности, относятся:

Кредитный риск

Управление кредитным риском в НКО основывается на:

- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Положение по краткосрочному кредитованию НКО определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в НКО и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах НКО по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (поручительства, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в НКО, являются Правление и Совет директоров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего контроля НКО.

Кредитный риск, вследствие финансирования кредитных операций исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов, объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), остатки в котором принимаются согласно действующим нормативным актам Банка России в виде обеспечения 1-й категории качества по выданным кредитам, в 2014 году (также как и в 2013 году) в деятельности НКО отсутствовал.

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. №254-П и от 20.03.2006 г. №283-П НКО классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность вместе с сформированными под неё резервами на 01.01.2014 года имеет следующую структуру:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	-	-	-	-
2	1 800	360	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
Итого	1 800	360	0	0

В 2014 году (как и в 2013 г.) НКО не списывала с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам безнадежную ссудную задолженность и просроченные проценты ввиду отсутствия таковых.

В 2014 году (как и в 2013 г.) НКО не осуществляла реструктуризацию кредитной задолженности.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов, устанавливаемых Банком России, а также в соответствии с собственной проводимой политикой осуществления активных операций НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

У НКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

НКО ежемесячно на каждую отчетную дату анализирует и оценивает финансовое состояние банка-контрагента в соответствии с утвержденным внутренним положением. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

Рыночный риск

НКО рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями справедливой стоимости производных финансовых инструментов или прочих финансовых инструментов по причине изменения процентных ставок, валютнообменных курсов или прочих рыночных факторов, как *рыночный риск* и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Под рыночными рисками НКО понимает совокупность фондового, валютного и процентного риска.

В деятельности НКО в основном присутствует разновидность рыночного риска – валютный риск.

Фондовый риск

В соответствии со стратегией развития НКО и Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 г. № 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» НКО производит размещение

денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами исключительно в долговые обязательства Российской Федерации и облигации Банка России. Вследствие этого НКО не подвержена фондовому риску, однако оценка фондового риска как риска потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов производится ежедневно.

При этом управление фондовым риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Правлением НКО;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Валютный риск

Деятельность НКО на валютном рынке подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. В целях оценки валютного риска Кредитной организации рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) НКО. Расчет производится в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Для минимизации валютного риска осуществляется постоянный мониторинг и контроль ОВП и колебаний валютных курсов.

НКО оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует НКО, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Учитывая, что валютные курсы подвержены рыночным колебаниям, наиболее важно иметь долгосрочный прогноз курса. На основе предварительного анализа определяется прогнозная величина ОВП на планируемый период и делается прогноз движения валютного курса, что позволяет оценить возможные потери и наметить шаги по их минимизации. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Оперативное управление ОВП осуществляется Правлением НКО, которое принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуации на валютном рынке. Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет ответственным сотрудником НКО с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется СВК путем проведения проверок. Ответственность за разработку и реализацию политики управления рыночным риском возложена на Правление НКО.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов.

За 31 декабря 2014 года	В долларах США	В евро	Прочие	Сумма открытых Валютные позиций в процентах от собственных средств (капитала)
Чистые позиции в иностранных валютах, тыс. ед.	5.7311	1.8725	0.0229	-
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	1.2029	0.4775	0.0075	-
Итого	-	-	-	1.6879

За 31 декабря 2014 года	В долларах США	В евро	Прочие	Сумма открытых валютные позиций в процентах от собственных средств
Чистые позиции в иностранных валютах, тыс. ед.	1.3265	0.9682	-	-
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.1667	0.1672	-	-
Итого	-	-	-	0.3339

Процентный риск

Деятельность НКО зависит от изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких, как структура активов и пассивов НКО (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции уменьшаются доходы по размещенным средствам и, как следствие, снижается рентабельность. НКО на регулярной основе производит оценку процентного риска на основании анализа. В целях снижения процентного риска в случае резкого снижения процентных ставок НКО оперативно пересматривает портфель ценных бумаг и кредитный портфель, а также структуру пассивов и вносит соответствующие коррективы.

НКО определяет процентный риск как уязвимость финансового положения НКО по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по своим активам и обязательствам.

Для измерения потенциального эффекта изменения процентных ставок на финансовый результат НКО при разработке финансового плана используется динамическое компьютерное моделирование. При этом делаются прогнозы возможного поведения и корреляции процентных ставок и ожидаемых изменений в деятельности НКО в это время. Бухгалтерия выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и Правление НКО принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию НКО по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится гэлп-анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным

временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках) или со сроком, оставшимся до следующего пересмотра ставок (при плавающих ставках). Затем короткие и длинные позиции взвешиваются с помощью коэффициентов, отражающих чувствительность позиций в различных временных диапазонах к предполагаемым изменениям процентных ставок. Сложив полученные взвешенные позиции, взаимозачитывая длинные и короткие, в результате имеем чистую короткую или длинную взвешенную позицию НКО по данной валюте. Общая взвешенная позиция НКО определяется путем суммирования чистых коротких и длинных позиций по каждой валюте.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на основе осуществления ГЭП-анализа с периодичностью, упомянутой выше. Необходимо отметить, что вследствие того, что основным источником доходов НКО является расчетно-кассовое обслуживание и осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты по клиентским заявкам, а активные операции проводятся в основном в виде размещения остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и при незначительной величине клиентского кредитного портфеля процентный риск НКО имеет минимальные значения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Кредитной организацией как риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению своих клиентов. В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, НКО считает необходимостью выравнивание активов и пассивов по срокам в целях снижения риска ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода НКО к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым в НКО Положением о политике НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в НКО.

Ответственным за реализацию данной политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности является Председатель Правления НКО, а в случае его отсутствия – его заместители и Главный бухгалтер.

Подразделением НКО, ответственным за состояние ликвидности, является Бухгалтерия, которая информирует Председателя Правления и Совет директоров НКО по запросу о состоянии ликвидности, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций – незамедлительно. Также информацию об ухудшении ликвидности в случае необходимости могут также доводить до сведения Председателя Правления и Совета директоров руководители любых структурных подразделений НКО.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у НКО соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста привлеченных ресурсов;
- в) особый контроль за состоянием крупных остатках корпоративных клиентов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности НКО;
- г) приоритет ликвидности над прибылью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности НКО и определяющим избыток (дефицит) ликвидности НКО является нетто-ликвидная позиция НКО в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности НКО. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность НКО в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств НКО.

НКО ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Правления и Совета директоров для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков.

Следует отметить, что отсутствие риска ликвидности достигается также выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Следует отметить, что структура активов и пассивов НКО достаточно стабильна, поскольку наиболее весомые части активов (корреспондентские счета) и пассивов (средства клиентов) не имеют срочного характера и относятся к категории «до востребования».

Операционный риск

Операционный риск - 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), недостаточности функциональных возможностей применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации этого риска НКО проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры НКО, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Органами управления и контроля операционным риском в НКО являются: Совет; Правление; Председатель Правления; Служба внутреннего контроля.

С целью снижения операционных рисков в НКО осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности НКО системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Правовой риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях избежания правового риска в НКО осуществляется полное соблюдение действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Деятельность НКО особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы НКО; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности НКО; проведение правового анализа любых нетиповых для НКО договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов НКО и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической

службы и общей юридической подготовки других сотрудников НКО; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риск потери деловой репутации

Риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно НКО. Риск потери деловой репутации может привести к оттоку клиентов, напряженности с доходами НКО, потери ликвидности и прекращению деятельности. Кредитная организация серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. В целях минимизации риска потери деловой репутации в НКО ведется регулярный мониторинг показателей риска потери деловой репутации в целях недопущения чрезмерного риска.

Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников НКО; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами НКО; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности НКО до ее публикации.

Управление репутационным риском достигаются также при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга, контроля и (или) минимизации;
- информационная система (система отчетности).

Выявление и оценка уровня правового и репутационного риска осуществляется на постоянной основе юридической службой НКО при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

Стратегический риск

Угроза возникновения у Кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО. Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития. В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности НКО, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное; периодическое предоставление руководству НКО отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности НКО перед высшим органом управления НКО: Общим собранием участников; моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость НКО отдельных, в том числе новых направлений бизнеса; мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

8. Информация по сегментам деятельности НКО

Поскольку деятельность НКО состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (г.Москва и Московская область) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

9. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своими основными участниками и компаниями, контролируруемыми руководством НКО или их ближайшими родственниками. Эти операции включали в себя в 2014 году (так же как и в 2013 г.) исключительно осуществление расчетов по открытым расчетным счетам. Все операции (сделки) со связанными сторонами НКО проводит на общих для всех клиентов условиях (по рыночным ценам).

В 2014 году распределение между участниками части прибыли не осуществлялось.

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

На 01.01.2015 года фактическая численность персонала составила 36 чел. (на 01.01.2014 г. – 30 чел). Общая величина выплат за 2014 год персоналу на заработную плату и премирование составила 24 460 тыс. руб. (за 2013 г. – 20 413 тыс. руб.)

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	6 235	5 057
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 205	4 214
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 030	843
Доля в общем объеме вознаграждений	21,3%	19,7%
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	36	30
Численность основного управленческого персонала	4	4

11. Заключительные положения

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности НКО.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая аудиторское заключение, формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.rusfo.ru.

Председатель Правления

А.Н.Сухарев

Главный бухгалтер

А.Б.Тимохин

13 апреля 2015 года

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность за 2014 год утверждена на общем собрании участников НКО «Русское финансовое общество» (ООО) 30 апреля 2015 года.

