

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



**Годовая
бухгалтерская
(финансовая) отчетность
*за 2011 год***



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277595000	18992812	1027739479987	3342-К	044583103

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) / НКО «ОРС» (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4190241	1947456
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1177868	685534
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	200000	0
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116	266
9	Прочие активы	5128	2151
10	Всего активов	5573353	2635407
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5442479	2522218
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7750	11081
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	59520	56368
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	5509749	2589667
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	32102	32102
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8564	8564
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5074	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17864	5074
27	Всего источников собственных средств	63604	45740
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель



Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

«14» мая 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277595000	18992812	1027739479987	3342-К	044583103

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)**

за 2011 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) / НКО «ОРС» (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23919	15814
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23919	15814
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
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:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23919	15814
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	23919	15814
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, 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	-1	-9
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18	-48
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

12	Комиссионные доходы	66166	36722
13	Комиссионные расходы	448	210
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	0	20
17	Прочие операционные доходы	35	41
18	Чистые доходы (расходы)	89653	52330
19	Операционные расходы	66716	44890
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22937	7440
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5073	2366
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17864	5074
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	17864	5074

Руководитель



Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

«14» мая 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277595000	18992812	1027739479987	3342-К	044583103

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2012 г.**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) / НКО «ОПС» (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	45344,0	17767	63111,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	32102,0	0	32102,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	32102,0	0	32102,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8564,0	0	8564,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4724,0	17762	22486,0
1.5.1.	прошлых лет	0,0	5074	5074,0
1.5.2.	отчетного года	4724,0	12688	17412,0
1.6	Нематериальные активы	46,0	-5	41,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0,0	0	0,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0	0,0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,0	x	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26,8	x	21,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0,0	0	0,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0,0	0	0,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0,0	0	0,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0,0	0	0,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Раздел «Справочно»:

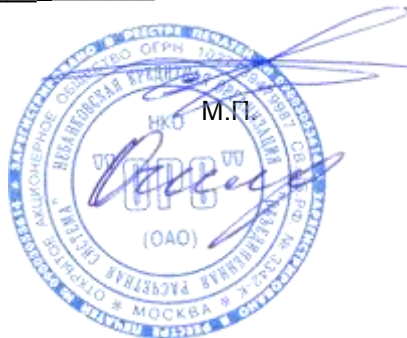
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 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 на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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.

Руководитель



Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

«14» мая 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527759500	18992812	1027739479987	3342-К	044583103

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) / НКО «ОПС» (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12	21		26,8	
2	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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0		0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0		0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	0	0		0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	Максимальное	0	Максимальное	0
			Минимальное	0	Минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0		0	
8	Норматив максимального размера кредитов,	0	0		0	

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	101,1	101,7
12	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 (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами	0	0	0

	имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
--	---	--	--	--

Руководитель

Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

«14» мая 2012 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527759500	18992812	1027739479987	3342-К	044583103

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) / НКО «ОПС» (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	19040	-63090
1.1.1	Проценты полученные	19923	16439
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	66166	36722
1.1.4	Комиссии уплаченные	-448	-210
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	-1	-9
1.1.8	Прочие операционные доходы	731	-549
1.1.9	Операционные расходы	-63595	-111303
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3736	-4180
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2716081	1235859
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в	0	0

	ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-200000	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	5823	-406
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	2916916	1185476
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3654	-3204
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	-3004	53993
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2735121	1172769
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	-2	-234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2	-234
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	0	-5409
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2735119	1167126

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2632990	1465864
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5368109	2632990

Руководитель

Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

«14» мая 2012 г.



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2011 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕР Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)
Место нахождения:	125445, г.Москва, ул. Смольная, д.22, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739479987 от 29.10.2002г.
Регистрация Банком России:	№ 3342-К от 11.08.1999г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций от 23.04.2012г.

*В 2011 году действовала:
Лицензия Банка России от 23.09.1999г. на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (для небанковских организаций).*

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Почтовый адрес: Основной государственный	1025005242140

регистрационный номер:

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:

Основной регистрационный номер записи 10206018011

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), далее по тексту – НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и

порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Небанковской кредитной организацией «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» НКО принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское

заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.ors.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров НКО.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор

Золотухин Антон Русланович

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

«14» мая 2012г.



Пояснительная записка к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) Сокращенное - НКО «ОРС» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3342-К от 11.08.1999г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739479987 от 29.10.2002г.
Лицензии для небанковских организаций	Лицензия Банка России от 23.09.1999г. № 3342-К на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
Головной офис расположен по адресу	Российская Федерация, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	Обособленных подразделений в структуре НКО «ОРС» (ОАО) нет

Прочие сведения

Сайт	www.ors.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Некоммерческое партнерство «Содействие развитию национальной платежной инфраструктуры для розничных платежных инструментов».
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	АЛЛЮР, Объединенная расчетная система ОРС, UNIONPAY, American Express.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	COMMERZBANK AG VTB BANK (AUSTRIA) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Нет

Весь бизнес сконцентрирован в Головном офисе, расположенном в городе Москве.

За период с 01.01.2011г по 31.12.2011 года НКО «ОРС» (ОАО) не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

Запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО «ОРС» (ОАО) не направлялось.

Лицензией Банка России, выданной НКО «ОРС» (ОАО) (далее НКО «ОРС»), не предусмотрено проведение операций с денежными средствами физических лиц. НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В своей деятельности Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество) ориентирована на предоставление услуг в области безналичных расчетов кредитным организациям и юридическим лицам, в том числе по операциям с банковскими картами. Особенностью деятельности НКО «ОРС» является предоставление высококачественных услуг проведения межбанковских платежей в режиме реального времени. НКО «ОРС» является уполномоченным расчетным центром системы денежных переводов физических лиц без открытия счета «АЛЛЮР» и осуществляет расчеты между кредитными организациями и юридическими лицами - участниками данной системы. а с 2008 года - организатором и расчетным агентом системы расчетов по операциям с использованием банковских карт под одноименным названием - Объединенная расчетная система ОРС, консолидирующей на единых технологических и финансовых условиях несколько тысяч банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей десятков российских кредитных организаций, ставших участниками ОРС.

В отчетном году НКО «ОРС» добилась значительного роста основных показателей. Валюта баланса НКО «ОРС» на 01.01.2012 составила 5573626 тыс. рублей, прирост по сравнению с прошлым годом составил 112%. Это было достигнуто, в основном, за счет роста числа банков-корреспондентов, ставших участниками расчетной системы ОРС и соответственно увеличения объемов расчетов по операциям с использованием пластиковых карт в Объединенной расчетной системе.

По результатам деятельности НКО «ОРС» в 2011 году получена чистая прибыль в размере 17864,0 тыс. рублей, что составило 352% от данного показателя за 2010 год. Суммарные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 32%, расходы - на 27%.

1.1. Информация об участии в банковских (консолидированных) группах.

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банковская консолидированная группа АКБ «РОСБАНК»
---	---

№ п/п	Полное наименование юридического лица - участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %; иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	Россия, г. Москва	АКБ «Росбанк» (ОАО)	100	32102	полная

1.3. Информация об управляющих органах НКО «ОРС».

Органами управления НКО «ОРС», согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание;
- Совет директоров;

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО.

Совет директоров НКО «ОПС» в соответствии с Решением единственного акционера (АКБ «РОСБАНК» (ОАО)) от 23 мая 2011 года был переизбран в прежнем составе в количестве пяти человек.

Председатель Совета директоров:

- Скоробогатова Ольга Николаевна;

Члены Совета директоров:

- Комлев Владимир Валерьевич
- Аршанский Лев Вениаминович
- Баринов Андрей Александрович
- Гамольский Андрей Юрьевич.

Скоробогатова О.Н. и Гамольский А.Ю. являются представителями акционера, остальные члены Совета - независимые члены Совета Директоров.

В течение 2011 года состав Совета директоров не менялся.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления НКО «ОПС» Тишаков Олег Иванович, под руководством которого осуществляет свою деятельность коллегиальный орган - Правление НКО «ОПС».

Правление состоит из трех человек в составе:

- Председатель Правления - Тишаков Олег Иванович
- Заместитель Председателя Правления - Парнас Вадим Александрович
- Главный бухгалтер - Очилдиева Ольга Петровна.

Вышеперечисленные лица не являются владельцами акций НКО «ОПС» (ОАО).

1.4. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО «ОПС» не вносились.

НКО «ОПС» ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Активы и обязательства НКО «ОПС» номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рублей за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей.

События после отчетной даты существенного влияния на финансовое состояние активов и обязательств не оказали. Все события носили рабочий и плановый характер, непредвиденных ситуаций, а также доходов и расходов, связанных с ними не возникало.

1.5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО «ОПС» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

НКО «ОПС» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. В налоговое, валютное, таможенное законодательство часто вносятся изменения, допускается

возможность различных толкований законодательных норм. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями. Для карточного рынка России 2011 год прошел очень ровно и динамично, без ярких взлетов, но и без провалов. Посткризисные явления отмечаются все реже. Количественные показатели, включая объемы эмиссии карт и число проведенных с их помощью операций, постоянно росли, включая и операции в Объединенной расчетной системе ОПС. Значительным событием 2011 года специалисты называют завершение разработки ряда законодательных актов, а именно принятие Федерального Закона «О национальной платежной системе», в котором реализованы рекомендации Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

На сегодняшний день существуют все необходимые предпосылки для дальнейшего динамичного развития Объединенной расчетной системы ОПС.

Основными бизнес целями и задачами НКО «ОПС» на среднесрочный период являются построение единого интегрированного розничного платежного пространства, открытого для присоединения неограниченного количества новых участников и объединяющего на единых финансовых и технологических условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей кредитных организаций, а также дальнейшее развитие в этом пространстве иных банковских продуктов НКО «ОПС», к которым можно отнести эквайринг карт платежной системы UNIONPAY и AMERICAN EXPRESS.

Целью НКО «ОПС» на данном этапе развития является укрепление рыночной позиции ОПС, продолжение привлечения к участию в объединенной расчетной системе ОПС максимально возможного количества российских кредитных организаций на фоне их текущего экономического интереса с дальнейшим наложением на построенную информационно-технологическую инфраструктуру новых банковских продуктов и услуг, способствующих повышению прибыли, диверсификации рисков НКО «ОПС». Достижению указанной выше цели способствует активный интерес участников ОПС к предоставляемой им возможности обслуживать в рамках нового объединения дополнительные карточные программы, ранее отсутствующие в продуктовой линейке банка, а также интерес к новым банковским услугам и сервисам потенциальных партнеров ОПС, заинтересованных в разветвленной сети самообслуживания и клиентской базе ее участников. В этой связи однозначно просматривается необходимость целенаправленного поиска компаний и систем, для которых была бы привлекательна реализация их продуктов и/или технологических решений среди участников ОПС и/или их клиентов, а участникам сети и их клиентам, в свою очередь, были бы интересны предлагаемые им банковские продукты, технологические решения, платежные сервисы.

Также одним из перспективных направлений развития НКО «ОПС» в части обслуживания межбанковских транзакций по операциям с банковскими картами можно рассматривать реализуемый в соответствии с соглашением между ЦБ РФ и Национальным банком Республики Беларусь проект взаимной интеграции национальных платежных систем, в котором на НКО «ОПС» возложена задача по представлению российской стороны.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НКО.

2.1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ОПЕРАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.

НКО «ОПС» (ОАО) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России от 23.09.1999г №3342-К по следующим видам операций:

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

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Деятельность НКО «ОПС» в 2011 году осуществлялась по операциям, предусмотренным выданной лицензией, кроме инкассации денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовому обслуживанию юридических лиц.

23 апреля 2012 года получена обновленная лицензия, согласно которой НКО «ОПС» предоставляется также право на осуществление переводов без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключений почтовых переводов).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают доходы от совершения банковских операций и иных сделок (22%) и от положительной переоценки средств в иностранной валюте (70%), в структуре расходов - расходы, в основном, связанные с обеспечением деятельности НКО «ОПС» (услуги связи, информационных, телекоммуникационных систем, включая услуги по процессингу финансовых транзакций) (12%) и от отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (75%).

Нереализованные курсовые разницы не оказывают существенного влияния на прибыль НКО «ОПС». Прибыль без учета сумм нереализованных курсовых разниц составила 17846,0 тыс. рублей.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- проведение межбанковских расчетов между участниками системы расчетов с использованием пластиковых карт - Объединенная расчетная система ОПС;
- услуги по обеспечению расчетов банков-участников расчетной системы денежных переводов «АЛЛЮР»;
- размещение временно свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

АКТИВЫ	2011	2010	(в тыс. рублей)
			Динамика за год, %
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4190241	1947456	115,2
Средства в кредитных организациях	1177868	685534	71,8
Чистая ссудная задолженность	200000	0	100
Всего активов	5573353	2635407	111,5
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	5442479	2522218	115,8
Средства клиентов (не кредитных организаций)	7750	11081	-30
Прочие обязательства	59520	56368	5,6
Всего обязательств	5509749	2589667	112,8
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Уставный капитал	32102	32102	0
Резервный фонд	8564	8564	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	5074	0	100
Прибыль (убыток) за отчетный период	17864	5074	252
Всего источников собственных средств	63604	45740	39

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2011	2010	Динамика за год, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	23919	15814	51
От размещения средств в кредитных организациях	23919	15814	51
Комиссионные доходы	66166	36722	80
Операционные расходы	66716	44890	49
Прибыль (убыток) до налогообложения	22937	7740	196
Начисленные (уплаченные) налоги	5073	2366	114
Прибыль (убыток) после налогообложения	17864	5074	252

2.2. Риски

В связи с тем, что реализуемые НКО «ОПС» публичные проекты являются системными и налагают особые требования к системе управления рисками, в НКО «ОПС» им уделяется значительное внимание. Система внутреннего контроля НКО «ОПС» направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых мероприятий. Система управления рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в результате возникновения различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В деятельности НКО «ОПС» практически отсутствуют географический, кредитный и рыночный риски и основными являются риск ликвидности, операционный, информационный, правовой риск и риск потери деловой репутации.

2.2.1. Географический риск

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

В частности, по данным оценки странового риска НКО «ОПС» по состоянию на 01.01.2012 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам (менее 5%) от общей величины активов и обязательств, незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность НКО «ОПС». На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

2011 год
2010 год

		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
11	Активы								
11	Средства в кредитных	1028365	0	149503	0	518452	0	167082	0

.	организациях								
22	Основные средства, НМА и материальные запасы	116	0	0	0	266	0	0	0
33	Прочее	5096	32	0	0	2151	0	0	0
III	Обязательства								
11	Средства кредитных организаций	5436547	4569	0	61363	2513804	792 1	0	4493
22	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1263	0	6487	9427	1654	942 7	0	90
33	Прочее	33976	1709	1645	1976	46096	944 6	0	826

2.2.2. Кредитный риск

Кредитный риск в деятельности НКО «ОПС» (ОАО) минимален и не играет существенной роли в связи с тем, что:

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

2.2.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	2011	2010
Норматив текущей ликвидности	101,1	101,7

Снижение данного показателя связано со спецификой деятельности НКО «ОПС» (необходимостью перечисления средств на счета для поддержки клиринговых расчетов). Требования и обязательства, в основном, определены по срокам как «до востребования». В НКО «ОПС» достаточно высоколиквидных средств для исполнения своих обязательств перед контрагентами.

За отчетный период, как и в предыдущем 2010 году, НКО «ОПС» не допускало нарушений предельно допустимых значений норматива.

2.2.4. Рыночный риск

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

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. НКО «ОПС» контролирует валютный риск на ежедневной основе. Контроль за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляет Управление расчетов, отчет по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" составляется и предоставляется в Банк России на ежемесячной основе Финансово-экономическим Управлением. Совокупные открытые валютные позиции НКО «ОПС» в течение 2011года, также как в 2010 году, ежедневно не превышали 2% от собственных средств при установленной Банком России сумме всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах 20% от собственных средств (капитала), что свидетельствует о том, что уровень валютного риска, являющийся составляющей рыночного рынка, контролируется и находится в пределах допустимых значений. Рыночный риск по финансовым инструментам, процентный и фондовый риски отсутствуют.

2.2.5. Операционный риск.

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

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

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

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

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

Информационный риск в деятельности НКО «ОПС» возникает при использовании электронных каналов связи в процессе взаимодействия клиентов и НКО «ОПС», а также на этапах обработки информации в НКО «ОПС», т.к. существует вероятность искажения данных, в том числе, преднамеренного неправомерного использования и фальсификации данных в результате несанкционированного доступа.

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

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

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

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н 1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2011г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н 1 с 40% до 70%.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011 год, составляет 3315,0. Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2010 года соответственно - 1125,0.

2.2.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

2.2.7. Стратегический риск

Стратегический риск в НКО «ОПС» минимизируется путем мониторинга и анализа всех факторов, общественно-политического и экономического развития страны, своевременного обсуждения на Совете Директоров системообразующих событий и выработки адекватной реакции на них, а также стратегическим планированием и бюджетированием своей деятельности. Финансовый мониторинг деятельности клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах позволяет своевременно принять соответствующие меры предупреждения возможных убытков.

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

2.3. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде НКО осуществлял сделки со связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами за 2011 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционе р	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7
I	Операции и сделки					
1	Средства клиентов	1087261	0	0	2072	1089333
II	Доходы и расходы					
1	Доходы	41645	0	0	9	41654
2	В % от суммы полученных доходов	46	0	0	0	46
3	Расходы	712	0	0	1391	2103
4	В % от суммы полученных расходов	1	0	0	2	3

Операции со связанными сторонами за 2010 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционер	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7
I	Операции и сделки					
1	Средства клиентов	644765	0	0	0	644765
II	Доходы и расходы					
1	Доходы	27016	6487	0	257	33760
2	В % от суммы полученных доходов	12	3	0	0	15
3	Расходы	605	17252	0	1391	19248
4	В % от суммы полученных расходов	0	8	0	1	9

В ходе своей деятельности НКО «ОПС» проводит операции, как со своим единственным акционером АКБ «Росбанк», так и другими связанными сторонами.

Условия сделок, заключаемых НКО «ОПС» со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.

Списочная численность по состоянию на 01 января 2012 года составляет 25 человек, в том числе основной управленческий персонал - 4 человека. Члены Совета директоров не входят в списочный состав НКО «ОПС». В 2011 году на должность Заместителя Председателя Правления была назначена Богословская Юлия Александровна, которая пополнила состав основного управленческого персонала.

Изменений в порядок выплат основному управленческому персоналу не вносилось.

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу*:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение периода	отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты
по окончании трудовой деятельности			X
краткосрочные вознаграждения, в том числе			
- оплата труда	7160		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	649		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1061		X

отпуск			
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0		X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0		X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	151		
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		
- иные долгосрочные вознаграждения	0		

..

В 2010 году:

Выплаты основному управленческому персоналу*:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение периода	отчетного в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X
- оплата труда	6268	1499	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	437	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	607	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	1670	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	115	0	

- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0

2.5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты, которые оказывали существенное влияние на финансовое состояние НКО «ОРС».

По итогам отчетного года НКО «ОРС» получена прибыль в размере 17864,0 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении НКО.

Прибыль, полученная по итогам 2010 года, составила 5074 тыс. рублей. По решению единственного акционера также была оставлена в распоряжении НКО «ОРС».

2.6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, в НКО «ОРС» не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО «ОРС» не планирует проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

2.7. РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

НКО «ОРС» не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет в 2011 году 0,36 руб. (2010 году - 0,10 руб.).

	2011	2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций Банка	17864	5074
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам - владельцам привилегированных акций Банка	0	0
Прибыль или убыток за год	17864	5074
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	50160	50160
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	0	0
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,36	0,10

Базовая и разводненная прибыль (убыток)
на привилегированную акцию (в рублях на
акцию)

0

0

2.8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Общие принципы

Учетная политика НКО «ОПС» на 2011 год утверждена и введена в действие Приказом № 21 от 31.12.2010г.

Учетная политика НКО «ОПС» разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в НКО «ОПС» ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами.

Рабочий план счетов НКО «ОПС» построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО «ОПС» по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО «ОПС» оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

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

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение прочих средств осуществляются НКО «ОПС» в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО «ОРС» по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО «ОРС» обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов ;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

НКО «ОРС» отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По активам (требованиям), отнесенным НКО к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

НКО «ОРС» обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении НКО «ОРС», перечисляется на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

По основным средствам, приобретенным до 01.01.2011 г. установлен лимит стоимости 20000 рублей, по приобретенным с 01.01.2011 г. - 40000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на затраты НКО по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.9. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика разработана и утверждена НКО «ОПС» для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности НКО.

В отчетном периоде НКО были внесены изменения в Учетную политику, касающиеся установления лимита стоимости основных средств.

В течение года в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

2.10. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса НКО.

По состоянию на 01.11.2011 года проведена инвентаризация имущества: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Результаты оформлены соответствующими актами. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на начало дня 10.01.2012 года также проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка БС 474,603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО «ОПС». Результаты сверки оформлены двухсторонними актами.

2.11. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	2011	2010
Прочие активы	0,09%	0,08%
Доля прочих активов в составе активов		
Прочие обязательства	1,08%	2,18%
Доля прочих обязательств в составе обязательств		

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

	Количество дней	
До востребования		
От 1 до 30 дней	27	660
От 31 до 180 дней	0	0
От 180 дней до 1 года	0	0
Свыше 1 года	0	0
ИТОГО	27	660

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней отсутствует. НКО «ОПС» приняты все меры к получению от клиентов – кредитных организаций и прочих юридических лиц письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). НКО «ОПС» постоянно проводит работу с клиентами, имеющими неработающие счета по их закрытию. Остатка на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» нет.

2.12. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ВЛИЯНИЕ КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ НА ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТНОСТИ

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены операции по переносу доходов и расходов текущего года на доходы и расходы прошлого года, а также расходы:

- по почтовым услугам ФГУП Почта России за ноябрь-декабрь 2011 г.;
- по услугам связи за декабрь 2011 года;
- по услугам перевода с иностранного языка за декабрь 2011 года;
- по расчетным услугам, предоставленным Банком России за декабрь 2011 года;
- по услугам по операциям с использованием платежных карт за декабрь 2011 года;
- начислен налог на прибыль за 2011 год.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО. События после отчетной даты существенного влияния на финансовое состояние активов и обязательств не оказали. Непредвиденных событий, ситуаций, а также доходов и расходов, связанных с ними не возникало.

Председатель Правления

Тишаков О.И.

Главный бухгалтер

Очилдиева О.П.

