

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Небанковской кредитной организации
«Расчетная палата Самарской валютной межбанковской
биржи» - закрытого акционерного общества
ЗАО РП СВМБ, г. Самара

за 2013 год

(Согласно Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У
"О раскрытии кредитными организациями информации о
своей деятельности")

Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

В годовом отчете за 2013 год представлена существенная информация о ЗАО РП СВМБ, его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета ЗАО РП СВМБ за 2013 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Датой составления годового отчета является 25.01.2014 год.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Информация о кредитной организации

Наименование	Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» закрытое акционерное общество (ЗАО РП СВМБ)
Сокращенное наименование	ЗАО РП СВМБ
Наименование на английском языке	Non-banking credit organization «Clearing house of the Samara currency interbank exchange»
Сокращенное наименование на английском языке	JSC CH SCIEХ
Юридический адрес: Фактический адрес:	РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В». РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».
Основной государственный регистрационный номер	1026300001859
Идентификационный номер налогоплательщика	6316049606
Код причины постановки	631601001
Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России	3324
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций	№ 3324-Р от 14.05.2013
Уставный капитал	130 000 тыс. руб.
Сайт кредитной организации	www.1erc.ru

Перечень банковских операций право на осуществление которых предоставляет лицензия

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3324-Р, выданная Банком России 14 мая 2013 года, предоставляет право на:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Раздел I. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01 января 2014 года в состав ЗАО РП СВМБ входит:

- ✓ Головное подразделение ЗАО РП СВМБ, которое имеет 2 кредитно-кассовых и 3 операционных офисов.
- ✓ Филиал ЗАО РП СВМБ "Московский", который имеет 4 операционных офисов.
- ✓ Филиал ЗАО РП СВМБ "Сочинский".

Все структурные подразделения располагаются на территории РФ.

1.2 Информацию о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

ЗАО РП СВМБ не является участником банковской (консолидированной) группы, банковского холдинга.

1.3 Информация об основных направлениях деятельности и характере операций кредитной организации

ЗАО РП СВМБ осуществляет следующие виды деятельности:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.4 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ЗАО РП СВМБ не является участником системы обязательного страхования.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Деятельность кредитного учреждения осуществляется в Российской Федерации, в государстве с развивающейся рыночной экономикой. Экономика государства сильно зависит от внешнего рынка.

В 2013 году расчеты Всемирного Банка оправдались: темпы роста российской экономики определились низким уровнем деловой активности в мире. В свою очередь, развитие глобальной конъюнктуры и деловой активности зависит от решения долговых проблем еврозоны, урегулирования государственного долга США и изменения их бюджетной политики. Эффективные стабилизационные меры, принимаемые

правительствами этих стран, могут оказать позитивное влияние на состояние платежного баланса России и привлечение частного капитала в российскую экономику.

Согласно последней оценки специалистов, объем ВВП России за 2013 год номинально составил 66,7 трлн. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2012г. составил 101,3%. То есть снизился до 1,3 с 1,8 процентов. Индекс-дефлятор ВВП за 2013г. по отношению к ценам 2012г. составил 106,5%. Индекс физического объема ВВП и валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности представлен в Таблице 1.

Таблица 1

	2013 год	2012 год
Валовой внутренний продукт в рыночных ценах	101,3	103,4
в том числе:		
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103,2	97,1
рыболовство, рыбоводство	103,8	101,9
добыча полезных ископаемых	100,9	101,6
обрабатывающие производства	100,8	102,7
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	98,4	100,2
строительство	97,6	102,5
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	101,1	103,8
гостиницы и рестораны	101,9	103,8
транспорт и связь	100,9	103,8
финансовая деятельность	112	119,6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	101,6	106,4
государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	101,1	100,8
образование	100	100,3
здравоохранение и предоставление социальных услуг	103,1	103
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	99,1	96,6
деятельность домашних хозяйств	101,4	114,3
Чистые налоги на продукты	101,2	103,4

Прогноз ВВП на 2014 год - до 2,5 с 3 процентов, на 2015 год - до 2,8 с 3,1 процента. А перспектива на 2016 год сохранен на уровне 3,3 процента. Индекс-дефлятор ВВП за 2013 год по отношению к ценам 2012 года равняется 106,5 %.

Согласно официальному прогнозу Министерство экономики и развития РФ, а также Центральный Банк России ожидают инфляцию в России по итогам 2013 года на уровне 6,2%, однако уже в начале декабря власти признавали, что показатель будет превышен.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансов и денежно-кредитной политики.

ЗАО РП СВМБ осуществляет свою деятельность на территории развитых регионах РФ.

1.6 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

ЗАО РП СВМБ не имеет рейтингов международных и (или) российских рейтинговых агентств.

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

ЗАО РП СВМБ позиционирует себя как кредитное учреждение с востребованным набором финансовых услуг для юридических и физических лиц, и планирует в дальнейшем развиваться в данном направлении.

Основным направлением активных операций ЗАО РП СВМБ, по-прежнему, будут оставаться операции по обслуживанию юридических и физических лиц.

Перспективы развития включают следующие направления:

Укрепление конкурентных позиций на банковском рынке, обеспечение финансовых результатов за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности кредитного учреждения:

- Развитие перспективных направлений кредитования, а именно привлечение денежных средств юридических и физических лиц в виде депозитов и вкладов в рублях и иностранной валюте.
- Развитие сети корреспондентских отношений.
- Продолжение роста сети подразделений ЗАО РП СВМБ. При этом экономико-географический подход основан на оценке экономической привлекательности с учетом потенциала рынка развитие инфраструктуры - дополнительное открытие более одного внутреннего структурного подразделения.
- Техническое перевооружение, в том числе замена действующих автоматов по приему платежей (АПП) на банкоматы.
- Повышение качества предоставляемых услуг на основе автоматизации бизнес-процессов, в частности обеспечение максимальной автоматизации процессов обслуживания клиентов, увеличение операций в дополнительных офисах ЗАО РП СВМБ, а также управление банковскими услугами с сайта кредитного учреждения.
- Реализация мероприятий по отслеживанию качества и сервиса предоставляемых услуг.

Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, в частности операционный риск и риск ликвидности:

- Совершенствование информационной безопасности ЗАО РП СВМБ;
- Совершенствование количественной и качественной оценки риска;

- Совершенствование управления ликвидностью.

Совершенствование кадровой политики:

- Проведение обучающих семинаров и тренингов сотрудников.
- Повышение корпоративной культуры, разделяемой всеми сотрудниками ЗАО РП СВМБ, нацеленной на самосовершенствование и рост производительности труда.
- Повышение профессионального уровня и квалификации сотрудников.
- Повышение мотивации сотрудников.

Проведение маркетинговой политики:

- разработка маркетинговой стратегии кредитного учреждения, направленной на обеспечение прозрачности кредитного учреждения, т.е. информационной прозрачности для клиентов и партнеров кредитного учреждения в сети Internet, СМИ и пр.
- Осуществление имиджевой рекламы.
- Продвижение новых услуг.
- Расширение сервисных опций предоставления услуг.

1. 8 Органы управления кредитного учреждения

В 2013 в ЗАО РП СВМБ произошла смена акционера.

Единственным акционером ЗАО РП СВМБ до 27.11.2013 г. являлась организация РОУФ ИМПЕКС ЛТД.

С 28.11.2013 единственным акционером ЗАО РП СВМБ является Евдаков Кирилл Владимирович.

Согласно Уставу органами управления ЗАО РП СВМБ являются:

- Правление – коллегиальный орган управления;
- Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство;
- Директор – единоличный исполнительный орган - Кашкаров А.А.

1.9 Информация о составе наблюдательного совета кредитной организации, в том числе об изменениях в составе наблюдательного совета кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами наблюдательного совета акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

В 2013 году менялся состав Наблюдательного совета.

Единственный акционер ЗАО РП СВМБ на основании Решения от 06.12.2013 г. досрочно прекратил полномочия действующих членов Наблюдательного совета:

Председатель Наблюдательного совета - Чижов А.С.

Члены наблюдательного совета - Сиротинина О.В., Кузнецова А.Ю., Урусова Н.М.,

Федющенко С.В., а также избрал новый состав Наблюдательного совета ЗАО РП СВМБ:

Председатель Наблюдательного Совета - Митрошина Н.А.

Члены наблюдательного совета - Евдаков К.В., Штанько С.С., Левенто Ю.Ю., Зубова А.В.

Единственный акционер ЗАО РП СВМБ Евдаков К.В. в отчетном периоде являлся членом Наблюдательного Совета ЗАО РП СВМБ.

1.10 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

В 2013 году смена единоличного исполнительного органа не производилась.
Единоличным исполнительным органом является *директор* Кашкаров А.А.

В 2013 в ЗАО РП СВМБ изменен состав Правления.

На основании Протокола заседания Наблюдательного совета от 14.11.2013 г. вывели из состава Правления ЗАО РП СВМБ члена Правления Левенто Ю.Ю.

С 15.11.2013 г. в состав Правления ЗАО РП СВМБ входят:

Председатель Правления - Кашкаров А.А.

Члены Правления - Зубова А.В.

Члены Правления в течение отчетного года не владели акциями ЗАО РП СВМБ.

Раздел II. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информации об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные виды операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности кредитной организации:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2 Основные показатели деятельности кредитного учреждения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики.

Все показатели в Пояснительной Информации показаны с учетом СПОД (событий после отчетной даты). Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние ЗАО РП СВМБ.

Основные показатели деятельности ЗАО РП СВМБ представлены в Таблице 2.

Основные показатели деятельности ЗАО РП СВМБ

Таблица 2

Наименование показателя	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013 г.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Валюта баланса	524 169,00	538 925,00	- 14 756,00	- 2,74
Собственные средства (капитал)	251 754,00	197 392,00	54 362,00	27,54
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход), в т.ч.	224,00	0	224,00	100
корреспондентские счета в кредитных организациях	224,00	0	224,00	100
Средства клиентов	288 334,00	146 194,00	142 140,00	97,23
Прибыль чистая	57 392,00	7 218,00	50 174,00	695,12

Валюта баланса на 01.01.2014 г. по сравнению с данными на первое число предыдущего отчетного периода снизилась на 14 756,00 тыс. руб., что в относительной величине составляет - 2,74%. Собственные средства (капитал) за анализируемый период увеличились на 30,68%, что составило 60 562,00 тыс. руб.

Средства клиентов на 01.01.2013 г. составили 146 194,00 тыс. руб., а в отчетном периоде эти же активы увеличились на 142 140,00 тыс. руб., что составило более 288 000,00 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

Как показывают данные Таблицы 2, чистая прибыль за 2013 год увеличилась на 50 174,00 тыс. руб., что существенно увеличивает активы и валюту баланса ЗАО РП СВМБ. Финансовое состояние можно оценить как стабильное.

2.3 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Структура денежных средств ЗАО РП СВМБ представлена в Таблице 3.

Структура денежных средств ЗАО РП СВМБ

Таблица 3

Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Прирост	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Доля в общей массе денежных средств, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Доля в общей массе денежных средств, %	тыс. руб.	%
Денежные средства, в т.ч.	170 141	68,03	200 378	84,99	-30 237	-15,09
в кассе кредитной организации	72 977	29,18	88 819	37,67	-15 842	-17,84
в банкоматах	79 747	31,88	104 030	44,12	-24 283	-23,34
в пути	17 417	6,96	7 528	3,19	9 889	131,36
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в.ч.	58 204	23,27	35 397	15,01	22 807	64,43
на корреспондентском счете кредитной организации	58 204	23,27	35 397	15,01	22 807	64,43
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	21 769	8,70	1	0	21 768	2 176 800
на корреспондентских счетах в кредитных организациях корреспондентах	21 769	8,70	1	0	21 768	2 176 800
Итого денежных средств	250 114	100	235 776	100	14 338	6,08

На основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.2014 г. была проанализирована часть активов - денежные средства ЗАО РП СВМБ в абсолютных и в относительных величинах, которые отражены в Таблице 3.

Структура актива денежных средств на отчетную дату по сравнению с отчетной датой прошлого года претерпела изменения в сторону увеличения на 14 338,00 тыс. руб.

На данное отклонение повлияло увеличение средств кредитной организации на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации на 22 807,00 тыс. руб. Удельный вес данной статьи на первое число отчетного года составил 23,27%, а на аналогичную дату прошлого года - всего 15,01%, что на 8,26 % меньше предыдущего показателя.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах на 01.01.2013 г. составили 21 769,00, а на 01.01.2013 г. - всего 1,00 тыс. руб. Соответственно, увеличение произошло на 21 768,00 тыс. руб.

А вот денежные средства, включающие средства, находящиеся в кассе организации,

банкоматах и в пути, имеют отклонение в сторону уменьшения на 15,09% в общей массе денежных средств, а именно на 30 237,00 тыс. руб.

2.4 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)

Вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, производные финансовые документы и пр.) отсутствуют.

2.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Активы, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных отсутствуют, методы не применяются.

2.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе

Ссуды и приравненные к ним задолженности отсутствуют.

2.7 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги и пр. отсутствуют.

2.8 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Финансовые вложения в дочерние организации и прочее отсутствуют.

2.9 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и прочее отсутствуют.

2.10 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого

выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней)

Чистые вложения в ценные бумаги и прочее отсутствуют.

2.11 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа и прочее отсутствуют.

2.12 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации

Переквалификации финансовых инструментов не производилось.

2.13 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги отсутствуют.

2.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Информация о составе основных средств в разрезе амортизационных групп представлена в Таблице 4 и 5.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Таблица 4

Наименование показателя	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	48 738,00	51 449,00	2 711,00	-5,27

Основные средства по остаточной стоимости	47 327,00	50 001,00	2 674,00	-5,35
НМА по остаточной стоимости	1 411,00	1 448,00	37,00	-2,56

Балансовая (остаточная) стоимость основных средств на 01.01.2014 год составляет 47 327,00 тыс. руб., что на 2 674,00 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2013 г.

Остаточная стоимость нематериальных активов с учетом амортизации на отчетную дату составила 1 411,00 тыс. руб., данные по которым представлены в Таблице 6.

Информация об изменении стоимости основных средств за счет амортизации по каждой амортизационной группе основных средств аккумулирована в Таблице 5.

Основные средства в разрезе амортизационных групп

Таблице 5

Амортизационные группы ОС	Первоначальная стоимость на 01.01.2014 г.	Накопленная амортизация на 01.01.2014 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.
Первая группа (от 1 года до 2 лет включительно)	51 652,00	51 274,00	378,00
Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно)	11 144,00	10 801,00	343,00
Третья группа (свыше 3 лет до 5 лет включительно)	150 541,00	107 163,00	43 378,00
Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)	1 786,00	1 062,00	724,00
Пятая группа (свыше 7 лет до 10 лет включительно)	1 976,00	990,00	985,00
Шестая группа (свыше 10 лет до 15 лет включительно)	22,00	8,00	14,00
Седьмая группа (свыше 15 лет до 20 лет включительно)	145,00	26,00	119,00
Восьмая группа (свыше 20 лет до 25 лет включительно)	1 633,00	247,00	1 386,00
Итого	218 899,00	171 571,00	47 327,00

Состав нематериальных активов и сумма начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2014 г. представлена в Таблице 6.

Состав нематериальных активов и их амортизация

Таблица 6

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость на 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	Накопленная амортизация на 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.
Исключительное право на Рекламный Ролик "Оплата ЖКХ через терминалы"	1 149,00	0,00	1 149,00
Программное обеспечение ЗАО РП СВМБ	218,00	64,00	154,00
Товарный знак "UBS" United Billing Center"	71,00	17,00	54,00

Товарный знак "ЕРЦ" Единый Расчетный центр"	71,00	17,00	54,00
Нематериальные активы всего	1 509,00	98,00	1 411,00

Объекты недвижимости отсутствуют.

2.15 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Ограничения на право собственности отсутствуют.

2.16 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Фактические затраты на сооружение (строительство) отсутствуют.

2.17 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

2.18 Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств не производится.

2.19 Информация о привлечении для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимого оценщика, раскрываются сведения об оценщике

Оценка основных средств не производилась.

2.20 Информация о наличии факта текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования

Текущее использование нефинансового актива и прочее не производится.

2.21 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты

В состав прочих активов по состоянию на 01.01.2014 г. входит: требование по прочим операциям, расчеты по налогам и сборам, расчеты с работниками по оплате труда и др. выплаты, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям и расходы будущих периодов.

Общая сумма прочих активов на отчетную дату составила 157 476,00 руб. Большим

удельным весом из приведенных показателей в Таблице 7 «Объем, структура и изменение прочих активов» является «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 147 125,00 тыс., что на 17,21% меньше, чем на 01.01.2013 г.

На основании представленной динамики также можно увидеть увеличение прочих активов в 2013 году, в частности, по требованиям в рамках прочих операций – на 2 675,00 руб. и по расчетам по налогам и сборам – на 709,00 тыс. руб.

Объем, структура и изменение прочих активов

Таблица 7

Наименование показателя	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Прочие активы, в т.ч.	157 476,00	250 405,00	-92 929,00	-37,11
Требования по прочим операциям	6 901,00	4 226,00	2 675,00	63,30
Расчеты по налогам и сборам	2 296,00	1 587,00	709,00	44,68
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	120,00	985,00	-865,00	-87,82
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	147 125,00	177 700,00	-30 575,00	-17,21
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0,00	61 707,00	-61 707,00	-100,00
Расходы будущих периодов	1 034,00	4 200,00	-3 166,00	-75,38

2.22 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)

По данным публикуемой отчетности остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2014 г. составили 21 769,00 тыс. руб. в разрезе следующих банков (Таблица 8).

Остатки средств на счетах кредитных организаций

Таблица 8

Наименование банка-корреспондента	На 01.01.2014 год, тыс. руб.	На 01.01.2013 год, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях, в том числе корреспондентские счета	21 769,00	1,00
Темпбанк МАБ ОАО Орел	0,00	1,00
"ФИНАРС Банк" (ЗАО) Москва	1 768,00	0,00
КИВИ БАНК (ЗАО) г.Москва	20 001,00	0,00

Полученные межбанковские кредиты, депозиты и прочее отсутствуют.

Пояснительная информация к годовому отчету за 2013 год ЗАО РП СВМБ

2.23 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Сведения о текущих и расчетных счетах крупных клиентов представлены в Таблице 9, где отражены крупные клиенты ЗАО РП СВМБ.

Общая сумма обязательств кредитной организации на 01.01.2014 г.

Таблица 9

Номер п/п	Наименование клиента	Сумма обязательств кредитной организации по данному клиенту, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме обязательств, %
1	ЗАО "КИВИ"	211 004,00	99,67
2	ООО "Битэк"	487,00	0,23
3	ООО "Стиком"	160,00	0,08
4	ООО "Нэо технолоджи"	16,00	0,01
5	ООО "Единая Точка Оплаты"	8,00	0,00
6	ОАО "Юнайтед Арт Тикетс"	7,00	0,00
7	ООО "Сервис плюс"	5,00	0,00
8	ИП Бандин И.В.	3,00	0,00
9	ООО "Платина-НН"	1,00	0,00
10	ИП Жильню А.С.	1,00	0,00
11	ООО "Эталон Трейдинг"	1,00	0,00
	Итого	211 693,00	100

Самым крупным клиентом ЗАО РП СВМБ является ЗАО «КИВИ», обязательства перед которым у ЗАО РП СВМБ составляет 99,67% от всех привлеченных средств.

2.24 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним

Выпуск долговых ценных бумаг не производился.

2.25 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Выпуск ценных бумаг, указанных в данном пункте не производился.

2.26 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Реструктуризация долга, выпуск векселей и прочее не производилось.

2.27 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих обязательств представлена в Таблице 10.

Структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Таблица 10

Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Прирост	
	тыс. руб.	Доля в общей массе прочих обязательств, %	тыс. руб.	Доля в общей массе прочих обязательств, %	тыс. руб.	%
Прочие обязательства, в т.ч.	37 573	100	28 094	100	9 479	33,74
Незавершенные расчеты с участниками платежной системы	13 360	35,56	0	0	13 360	100
Обязательства по прочим операциям	12 245	32,59	21 982	78,24	-9 737	-44,30
Обязательства по уплате процентов	0	0	140	0,50	-140	-100
Расчеты по налогам и сборам	102	0,27	4 108	14,62	-4 006	-97,52
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	9	0,02	0	0	9	100
НДС полученный	0	0	683	2,43	-683	-100
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 624	30,94	914	3,25	10 710	1 171,77
Доходы будущих периодов	233	0,62	266	0,95	-33	-12,41

Общая величина прочих обязательств на 01.01.2014 г. составляет 37 573,00 тыс. руб. На

отчетную дату прошлого периода – 28 091,00 тыс. руб., что на 9 479,00 тыс. руб. больше. На данный факт повлияло увеличение расчетов с участниками платежной системы, и на конец анализируемого периода остаток обязательств составляет 13 360,00 тыс. руб., что является стопроцентным приростом по сравнению с остатками на 01.01.2013 г.

Необходимо отметить, что показатель «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» снизился на 10 710,00 тыс. руб. в противовес прошлогоднего показателя – 914,00 тыс. руб..

Прочие обязательства, в рамках расчетов по налогам и сборам имеет активную тенденцию к снижению, так как остаток на 01.01.2013 г. составлял 4 108,00 тыс. руб., а остаток на 01.01.2014 г. – всего 102,00 тыс. руб.

Обязательства по уплате процентов отсутствуют.

Обязательства по прочим операциям имеет отрицательный прирост – 44,30%, что говорит о снижении задолженности на начало 2014 г. на 9 737,00 тыс. руб.

2.28 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации (о номинальной стоимости, количестве оплаченных долей и прочее)

Уставный капитал на 01.01.2014 г. составляет 130 000,00 тыс. руб.

Номинальная стоимость обыкновенной именной бездокументарной акции составляет 1 000,00 руб. Эмитентом является ЗАО РП СВМБ, соответственно.

На основании реестра акционеров количество обыкновенных акций составило:

В первом выпуске – 700 шт.

Во втором – 2 000 шт.

В третьем – 127 300 шт.

В четвертом – 65 000 шт.

На 01.01.2014 четвертый выпуск не оплачен.

Сведения об уставном капитале и доле акционеров на 01.01.2014 г.

Таблица 11

Наименование акционера	Количество акций			Сумма вклада, тыс. руб.	Доля акций в %
	Обыкновенные	Привилегированные	Всего		
Евдаков Кирилл Владимирович	130 000,00	0,00	130 000,00	130 000,00	100%
Распределенные акции	130 000,00	0,00	130 000,00	130 000,00	100%
Нераспределенные акции	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Итого	130 000,00	0,00	130 000,00	130 000,00	

2.29 Обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитного учреждения

Внебалансовые обязательства, а именно безотзывные обязательства кредитной организации, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, а также условные обязательства не кредитного характера - отсутствуют.

2.30 Информация о финансовых результатах деятельности кредитного учреждения

Учетной политикой ЗАО РП СВМБ предусмотрено отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета методом начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В Таблицах 12 отражены основные статьи доходов и расходов, которые прямо или косвенно повлияли на финансовый результат ЗАО РП СВМБ.

Анализ прибыли ЗАО РП СВМБ

Таблица 12

Наименование показателя	На 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2013 г. (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.)
Процентные доходы	224,00	0,00	224,00
Процентные расходы, в том числе	5 147,00	8 314,00	-3 167,00
Чистый процентный доход без учета создания резервов на возможные потери (отрицательная процентная маржа)	-4 923,00	-8 314,00	3 391,00
Комиссионные доходы	378 704,00	727 236,00	-348 532,00
Комиссионные расходы	29 667,00	17 919,00	11 748,00
Изменение резерва на прочим потерям	-1 404,00	193,00	-1 597,00
Прочие операционные доходы	128 541,00	200 559,00	-72 018,00
Чистые доходы (расходы)	471 251,00	901 755,00	-430 504,00
Операционные расходы	391 538,00	826 696,00	-435 158,00
Прибыль до налогообложения	79 714,00	75 059,00	4 655,00
Возмещение (расход) по налогам	22 322,00	67 841,00	-45 519,00
Прибыль (убыток) после налогообложения	57 392,00	7 218,00	50 174,00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	57 392,00	7 218,00	50 174,00

Приведенные данные статей доходов и расходов учитывают корректирующие события после отчетной даты.

По итогам 2013 года по данным публикуемой отчетности доходы, которые в большей степени повлияли на формирование прибыли на 01.01.2014 г., составили 378 704,00 тыс. руб. Основные расходы, понесшее кредитное учреждение за анализируемый период, являются прочие операционные в сумме 128 541,00 тыс. руб. и комиссионные расходы в сумме 29 667,00 тыс. руб.

В 2013 году, по сравнению с 2012 годом произошло снижение суммы полученных доходов и расходов. Влияние на эти показатели оказало закрытие в 2012 году неэффективно работающих внутренних структурных подразделений.

На 01.01.2014 г. 57 392,00 тыс. руб. Так как распределение прибыли и выплаты дивидендов на момент составления отчетности не производилось, то неиспользованная прибыль также составляет 57 392,00 тыс. руб.

Структура доходов и расходов, а также их влияние на изменение финансового результата представлены в Таблицах 13 и 14.

Структура доходов и влияние доходов на изменение финансового результата

Таблица 13

Наименование показателя	2013 год	2012 год	Прирост	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	31,00	18,00	13,00	72,22
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	224,00	0,00	224,00	100,00
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	378 503,00	727 103,00	-348 600,00	-47,94
Доходы по информационным услугам	40 364,00	69 361,00	-28 997,00	-41,81
Комиссионное вознаграждение по другим операциям	170,00	116,00	54,00	46,55
Операционный доход от сдачи имущества в аренду	3 609,00	6 580,00	-2 971,00	-45,15
Операционный доход от выбытия (реализации) имущества	3 428,00	22 566,00	-19 138,00	-84,81
Операционный доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	1 455,00	7 398,00	-5 943,00	-80,33
Прочие операционные доходы	70,00	54,00	16,00	29,63
Доходы прочим (хозяйственным) операциям	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы прошлых лет	9,00	2,00	7,00	350,00
Доходы от безвозмездно полученного имущества	65 000,00	0,00	65 000,00	100,00
Доходы, полученные от возмещения убытков, в т.ч. страх. возмещения	603,00	2 754	-2 151,00	-78,11
Прочие доходы от оприходования излишков денежной наличности	5,00	13,00	-8,00	-61,54
Доходы от списания обязательств по предоплаченным картам с истекшим сроком действия	9 113,00	118,00	8 995,00	7 622,88
Другие доходы	6 340,00	99 111,00	-92 771,00	-93,18
Итого доходов	508 924,00	935 194,00	-426 270,00	-45,58

За 2013 год общая величина всех доходов составила 508 924,00 тыс. руб., что на 426 270,00 тыс. руб. меньше данного показателя за 2012 год.

По итогам года больший удельный вес в структуре доходов, имеют:

- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание – 378 503,00 тыс. руб.
- доходы по информационным услугам – 40 364,00 тыс. руб.
- доходы от безвозмездно полученного имущества – 65 000,00 тыс. руб.

Структура и динамика расходов ЗАО РП СВМБ представлена в Таблице 14.

Структура расходов и влияние расходов на изменение финансового результата

Таблица 14

Наименование показателя	2013 год		2012 год		Прирост	
	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Доля в общей массе расходов, %	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Доля в общей массе расходов, %	тыс. руб.	(%)
Процентные расходы по полученным кредитам от других кредиторов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Процентные расходы по денежным средствам негосударственных коммерческих организаций	32,00	0,01	4 235,00	0,46	-4 203,00	-99,24
Проценты по привлеченным средствам юридических лиц	5 115,00	1,13	4 079,00	0,44	1 036,00	25,40
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	29 667,00	6,57	17 920,00	1,94	11 747,00	65,55
Комиссионные сборы по другим операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отчисления в резервы на возможные потери	2 859,00	0,63	7 205,00	0,78	-4 346,00	-60,32
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	83 343,00	18,46	136 751,00	14,80	-53 408,00	-39,05
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 101,00	4,67	36 709,00	3,97	-15 608,00	-42,52
Другие расходы на содержание персонала	78,00	0,02	152,00	0,02	-74,00	-48,68
Амортизация по основным средствам	38 230,00	8,47	68 830,00	7,45	-30 600,00	-44,46
Амортизация нематериальных активов	38,00	0,01	38,00	0,00	0,00	0,00
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	17 265,00	3,82	63 343,00	6,86	-46 078,00	-72,74
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	166 279,00	36,83	391 506,00	42,37	-225 227,00	-57,53
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11 505,00	2,55	25 299,00	2,74	-13 794,00	-54,52
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Списание стоимости материальных запасов	8 048,00	1,78	19 177,00	2,08	-11 129,00	-58,03
Выбытие (реализация) имущества	60,00	0,01	5 034,00	0,54	-4 974,00	-98,81
Подготовка и переподготовка кадров	490,00	0,11	75,00	0,01	415,00	553,33
Служебные командировки	6,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00
Охрана	21 530,00	4,77	45 145,00	4,89	-23 615,00	-52,31
Реклама	0,00	0,00	1 046,00	0,11	-1 046,00	-100,00
Представительские расходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 325,00	2,51	18 766,00	2,03	-7 441,00	-39,65
Судебные и арбитражные издержки	226,00	0,05	0,00	0,00	226,00	100,00
Аудит	525,00	0,12	730,00	0,08	-205,00	-28,08
Публикация отчетности	48,00	0,01	50,00	0,01	-2,00	-4,00
Страхование	4 151,00	0,92	9 040,00	0,98	-4 889,00	-54,08
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 322,00	4,94	63 861,00	6,91	-41 539,00	-65,05

Пояснительная информация к годовому отчету за 2013 год ЗАО РП СВМБ

Другие организационные и управленческие расходы	5 478,00	1,21	4 357,00	0,47	1 121,00	25,73
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	282,00	0,06	41,00	0,00	241,00	587,80
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям	1 358,00	0,30	23,00	0,00	1 335,00	5 804,35
Расход от списания не взысканной дебиторской задолженности	15,00	0,00	0,00	0,00	15,00	100,00
Другие расходы	157,00	0,03	588,00	0,06	-431,00	-73,30
Убытки прошлых налоговых периодов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	451 533,00	100,00	924 000,00	100,00	-472 467,00	-51,13

Результаты Таблицы 14 показывают, что общая сумма расходов за 2013 год составила 451 533,00 тыс. руб., что на 472 467,00 тыс. руб. меньше 2012 года, в котором общая сумма расходов достигла 924 000,00 тыс. руб.

К основным расходам ЗАО РП СВМ за 2013 г. можно отнести:

- расходы по ремонту основных средств и другого имущества - 17 265,00 тыс. руб.;
- комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов - 29 667,00 тыс. руб.;
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации - 83 343,00, что составило 18,46% от общего удельного веса;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) - 166 279,00 тыс. руб. (36,83% от общей массы расходов);
- другие расходы.

Сумма налогов и сборов, уплаченных за отчетный период, составила - 22 322,00 тыс. руб.

2.31 Информация об уровне достаточности капитала

За 2013 г. в ЗАО РП СВМБ размер собственных средств увеличился по сравнению с 2012 г. на 60 561,00 тыс. руб., его размер составляет 257 954,00 тыс. руб. Структура капитала за отчетный период не изменилась и состоит из:

- Уставный капитал;
- Резервный фонд;
- Прибыль;
- Субординированный займ.

Уставный капитал

Объявленный уставный капитал ЗАО РП СВМБ, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции, отраженные в Таблице 15.

Уставный капитал

Таблица 15

Средства акционеров (участников)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	На 31.12.2013	На 31.12.2012
Обыкновенные акции	130 000,00	1,00	130 000,00	130 000,00
Итого уставный капитал	-	-	130 000,00	130 000,00

Все акции зарегистрированы, выпущены и представляют одинаковые права в отношении остаточной стоимости чистых активов ЗАО РП СВМБ. Владелец 100% акций по состоянию за 31.12.2013 г. является физическое лицо, Евдаков Кирилл Владимирович, на основании записи в реестре акционеров от 28.11.2013 г.

Резервный фонд

Для поддержания уровня достаточности капитала создан резервный фонд, величина которого составляет 5% от оплаченного уставного капитала и составляет 6 500,00 тыс. руб.

Прибыль

По состоянию за 31.12.2013 г. нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью ЗАО РП СВМБ по российским правилам бухгалтерского учета составила 61 666 тыс. руб., в том числе, остаток неиспользованной прибыли прошлых лет составляет 4 274,00 тыс. руб. Дивиденды в течение отчетного периода, по решению единственного акционера, не начислялись и не выплачивались.

Субординированный займ

ЗАО РП СВМБ привлечен субординированный займ у компании ROFE IMPEX LIMITED на сумму 62 000 тыс. руб. сроком на 30 лет. (Договор субординированного займа от 22.11.2010 г. № 1-СЗ и Дополнительное соглашение от 26.07.2012 г.). Данный займ привлечен на условиях, соответствующих п.3.5.1. и 3.5.2. Положения БР от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций» и служит источником дополнительного капитала.

Уровень достаточности капитала ЗАО РП СВМБ соответствует минимальному значению норматива, установленному Положением Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных НКО, обязательных нормативах расчетных НКО и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и составляет 12%.

2.32 Информация о движении денежных средств

Движение денежных средств (денежные потоки) ЗАО РП СВМБ за 2013 г. представлены в Таблице 16.

Движение денежных потоков

Таблица 16

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменения (тыс. руб.)
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 т.ч.	89 059,00	51 142,00	37 917,00
1.1.1	Проценты полученные	224,00	0,00	224,00
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 007,00	-7 836,00	2 829,00
1.1.3	Комиссии полученные	378 704,00	727 236,00	-348 532,00
1.1.4	Комиссии уплаченные	-29 667,00	-17 920,00	-11 747,00
1.1.5	Прочие операционные доходы	125 113,00	177 994,00	-52 881,00
1.1.6	Операционные расходы	-353 271,00	-757 828,00	404 557,00
1.1.7	Расход (возмещение) по налогам	-27 037,00	-70 504,00	43 467,00

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в т.ч.	24 038,00	-278 377,00	302 415,00
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	91 610,00	-69 980,00	161 590,00
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-223 766,00	223 862,00	-447 628,00
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 140,00	-338 266,00	480 406,00
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14 054,00	-93 993,00	108 047,00
	Итого (пп. 1.1 + пп. 1.2)	113 097,00	-227 235,00	340 332,00
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-102 319,00	-8 799,00	-93 520,00
2.2	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 645,00	66 983,00	-63 338,00
	Итого (пп. 2.1 + пп. 2.2)	-98 674,00	58 184,00	-156 858,00
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0,00	0,00	0,00
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00
3.4	Выплаченные дивиденды	0,00	0,00	0,00
	Итого (сумма пп. 3.1-3.4)	0,00	0,00	0,00
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	14 338,00	-169 051,00	183 389,00
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	235 776,00	404 827,00	-169 051,00
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	250 114,00	235 776,00	14 338,00

По состоянию за 31.12.2013 г. ЗАО РП СВМБ имеет денежных средств на сумму 250114 т.р.
За 2013 г. прирост денежных средств составил 14338 т.р.

Основной прирост денежных средств сформирован за счет операционной деятельности, а именно получения доходов от приема наличных денежных средств для осуществления переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Комиссионное вознаграждение, взимаемое с физических лиц за прием платежей через АПП составляет 50% от суммы всех поступивших денежных средств в текущей деятельности ЗАО РП СВМБ и составляет 378704 т.р.

В 2013 г. ЗАО РП СВМБ на счета юридических лиц привлечено денежных средств на сумму 288334 т.р., что превышает поступления по сравнению с прошлым годом на 142140 т.р.

Увеличение остатков на клиентских счетах, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 7 августа 2009 г. N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» не позволяет использовать зарезервированные денежные средства на корреспондентском счете ЗАО РП СВМБ по состоянию за 31.12.2013 г. в сумме 10442 т.р., что составляет 4% от суммы денежных средств, имеющих в распоряжении ЗАО РП СВМБ.

В течение 2013 г. ЗАО РП СВМБ инвестировано в приобретение АПП, для расширения операционной деятельности. На эти цели израсходовано 101886 т.р.

Все денежные средства обращаются на территории РФ и в валюте РФ.

2.33 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

2.33.1 Кредитная организация исходит из того, что в процессе банковской деятельности, направленной на получение прибыли, принятие рисков неизбежно, и основной задачей в области управления рисками является определение разумного уровня риска, принимаемого на себя с целью получения адекватной прибыли без нанесения ущерба интересам клиентов и акционеров ЗАО РП СВМБ.

ЗАО РП СВМБ выделяет и осуществляет контроль за следующими тремя основными группами рисков:

1) Внешние риски.

2) Финансовые риски, основными из которых являются:

риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации выполнить свои обязательства в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам и суммам потоков денежных средств;

риск неисполнения обязательств – риск непоступления (несвоевременного поступления) средств при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро» в нарушение условий заключенных с контрагентом договоров;

операционный риск – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних порядков и процедур, применяемых систем контроля характеру и масштабам деятельности ЗАО РП СВМБ, требованиям действующего законодательства, вследствие допущенных ошибок и нарушений со стороны персонала, вследствие несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых ЗАО РП СВМБ информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних или форс-мажорных обстоятельств.

3) Нефинансовые риски, к которым относятся:

стратегический риск;

риск нарушения информационной безопасности;

риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

риски, связанные с функционированием обособленных структурных подразделений;

правовой риск;

риск потери деловой репутации.

Выбор конкретных методов и способов управления банковскими рисками осуществляется ЗАО РП СВМБ исходя из того, что рассматриваемые ниже отдельные банковские риски обычно взаимосвязаны, и управление рисками, возникающими при проведении любой банковской операции, должно быть комплексным, учитывающим все возникающие одновременно в конкретной ситуации риски. Указанные ниже методы являются дополнительными по отношению к обязательным нормативам, устанавливаемым Банком России.

Стратегия и политика ЗАО РП СВМБ в сфере управления и контроля за банковскими рисками нацелены на создание и совершенствование такого механизма управления рисками, который способен обеспечить решение следующих основополагающих задач:

разработка эффективной системы оценки и мониторинга рисков в целях минимизации последних;

поддержание оптимальных соотношений между уровнями банковских рисков и уровнем доходности операций;

защита интересов ЗАО РП СВМБ, ее акционеров, клиентов и контрагентов;

урегулирование реальных и потенциальных конфликтов интересов;

соблюдение сотрудниками ЗАО РП СВМБ законодательства, внутренних нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;

обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Разработка и внедрение стратегии и политики управления рисками, утверждение

внутренних документов ЗАО РП СВМБ в области управления банковскими рисками осуществляется Наблюдательным советом, который не реже одного раза в квартал производит оценку уровня основных рисков ЗАО РП СВМБ и адекватности применяемых методов управления рисками масштабам и характеру проводимых ЗАО РП СВМБ операций.

Реализацию стратегии и политики управления рисками, общее руководство управлением рисками в ЗАО РП СВМБ осуществляет Правление и единоличный исполнительный орган – директор ЗАО РП СВМБ.

Анализ, оценка и текущий мониторинг рисков в целом по ЗАО РП СВМБ, формирование и ведение досье в целом по ЗАО РП СВМБ, подготовка и подписание профессиональных суждений по оценке уровня риска в целом по ЗАО РП СВМБ (с учетом операций ее внутренних и обособленных структурных подразделений), определению категории качества и размера резервов на возможные потери, распоряжений по формированию, корректировке и восстановлению на доходы резервов на возможные потери в учете головного офиса и обособленных структурных подразделений ЗАО РП СВМБ осуществляются независимым структурным подразделением, подчиняющимся непосредственно Директору – Службой рисков.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками всех подразделений ЗАО РП СВМБ, участвующими в их совершении, оформлении и учете, а также руководством ЗАО РП СВМБ. Данный контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля.

- Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными ЗАО РП СВМБ полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

- Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой ЗАО РП СВМБ применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

2.33.2 Оценка основных рисков ЗАО РП СВМБ:

2.33.2.1 В соответствии с внутренним положением и установленной методикой в целях оценки уровня риска ликвидности используется обязательный норматив текущей ликвидности ЗАО РП СВМБ на дату расчета (Н15 – норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЗАО РП СВМБ), скорректированный на ряд стресс-сценариев, при которых в течение ближайших 30 календарных дней одновременно:

1) остатки на расчетных счетах обслуживаемых юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) сократятся на 75% с соответствующим сокращением размера ликвидных активов;

2) остатки на корреспондентских счетах «лоро» обслуживаемых организаций сократятся на 100% с соответствующим сокращением размера ликвидных активов;

3) объем переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов сократятся на 50% с соответствующим сокращением размера ликвидных активов;

4) будут произведены незапланированные расходы (в размере 5% от общей суммы расходов Палаты за последний закончившийся месяц), что приведет к соответствующему сокращению ликвидных активов;

5) в случае наличия в составе ликвидных активов и обязательств иностранной валюты и наличия по ней открытой валютной позиции на дату расчета – курс иностранной валюты изменится на 10% в неблагоприятную для ЗАО РП СВМБ сторону.

Уровень риска ликвидности считается допустимым, если с учетом произведенных корректировок значение норматива составляет не менее 100%.

Дополнительным показателем оценки уровня риска ликвидности является

коэффициент зависимости от средств кредитных организаций, рассчитываемый как процентное соотношение средств кредитных организаций (счета «лоро») и валюты баланса ЗАО РП СВМБ. Максимально допустимое значение данного коэффициента составляет 20%.

Избыток (+) / дефицит (-) ликвидных средств определяется как разность между числителем и знаменателем обязательного норматива текущей ликвидности, скорректированного на стресс-сценарии. По состоянию на 01.01.2014 Н15 составляет 158,0455% (При минимальном значении 100 %).

Скорректированный показатель Н15 составит 311,737%. Коэффициент зависимости от средств кредитных организаций на 01.01.2014 равен 0,002%. Все показатели находятся в установленных пределах, за исключением избытка ликвидных средств. Данный избыток ликвидных средств не может быть переведен в иные активы ввиду необходимости соблюдения норматива достаточности капитала Н1.0. Риск ликвидности на 01.01.2014 оценивается как низкий.

2.33.2.2 Контроль за риском неисполнения обязательств, возникающим при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро», открытым в кредитных организациях, отличных от Банка России, проведении операций по инкассации наличных денежных средств осуществляется путем:

постоянного контроля за финансовым положением, деловой репутацией кредитных организаций - контрагентов;

утверждения и периодического (не реже одного раза в квартал) пересмотра Правлением Палаты лимитов на каждое кредитное учреждение;

установления лимита на совокупные остатки на конец любого операционного дня на корреспондентских счетах «ностро» в одной кредитной организации - контрагенте - в размере собственных средств (капитала) ЗАО РП СВМБ;

регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов ЗАО РП СВМБ;

постепенного сокращения операций инкассации через корсчета кредитных учреждений, отличных от Банка России.

Установленные решением Правления на 2013 г. лимиты на кредитные организации - контрагенты рассчитаны в соответствии с действующими внутренними положениями ЗАО РП СВМБ. Вопросы соблюдения установленных лимитов, а также оценки риска концентрации расчетных операций по счетам в кредитных организациях, отличных от Банка России, отражались в профессиональных суждениях об уровне риска и о величине резерва по конкретному контрагенту на отчетные даты. Установленные лимиты на протяжении 2013 года соблюдались. Риск неисполнения обязательств на 01.01.2014 оценивается как низкий.

2.33.2.3. Управление операционным риском предусматривает страхование риска утраты, гибели и/или повреждения денежной наличности в автоматах по приему платежей (АПП) (в результате наступления следующих страховых случаев: убытки от огня, от воды, от взрыва, от противоправных действия третьих лиц), риска утраты (гибели), недостачи или повреждения банковской наличности при транспортировке (в результате наступления следующих страховых случаев: от пожара, взрыва, ДТП, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий), риска утраты (гибели) или повреждения оборудования в кассах внутренних структурных подразделений (ВСП) и обособленных структурных подразделений (в результате наступления следующих страховых случаев: действие огня, воды, взрыва, стихийных бедствий, действий третьих лиц) и денежной наличности в кассах (в результате наступления следующих страховых случаев: действие огня, взрыва, стихийных бедствий, действий третьих лиц).

По состоянию на 01.01.2014 Палатой заключены с ЗАО Страховая компания «Мегарусс-Д» по всем регионам присутствия генеральные договоры страхования банковской наличности при транспортировке, договоры страхования имущества: денежной наличности

в кассах внутренних структурных и обособленных подразделений, оборудования в кассах.

Контроль за уровнем операционных убытков ЗАО РП СВМБ: Под операционными убытками подразумеваются: снижение стоимости активов, досрочное списание (выбытие) материальных активов; осуществление денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов; осуществление денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам ЗАО РП СВМБ в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине ЗАО РП СВМБ, осуществление затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, недочетов (при невозможности установить виновных лиц), аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

ЗАО РП СВМБ производит оценку отдельных составляющих операционного риска за отчетный период в соответствии с установленной внутренней методикой.

Для целей оценки операционного риска ЗАО РП СВМБ использовала стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Уровень операционного риска по основному направлению деятельности ЗАО РП СВМБ (осуществление платежей и расчетов) рассчитывается путем умножения валового дохода на β -коэффициент, присвоенный данному направлению Базельским комитетом по банковскому надзору:

Направление деятельности	β -коэффициент
Осуществление платежей и расчетов	18%

Поскольку риск персонала, риск процесса, риск физического вмешательства за анализируемый период оценивается как средний, а все остальные составляющие операционного риска - как низкие, β -коэффициент увеличивается до 19%.

Валовой доход определяется за отчетный период (квартал) и представляет собой чистый доход от данного направления деятельности (доходы от осуществления платежей и расчетов минус расходы на осуществление платежей и расчетов (без учета расходов на формирование резервов на возможные потери, операционных убытков и разовых, не свойственных данному направлению деятельности доходов и расходов)). Поскольку подавляющая часть доходов представляет собой доходы от осуществления платежей физических лиц через АПП, в расходы на осуществление платежей включена амортизация по основным средствам, расходы на их содержание и ремонт, арендная плата, расходы по списанию стоимости материальных запасов, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем.

Данные для расчета валового дохода за квартал берутся из отчета о прибылях и убытках ф. 0409102 на соответствующую отчетную дату минус данные на предыдущую отчетную дату. В расчете участвуют следующие символы доходов и расходов:

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитывается путем умножения валового дохода на β -коэффициент:

$$OP = VD * \beta,$$

где OP – сумма, необходимая для покрытия операционного риска,

ВД – валовой доход за отчетный период,

β – β -коэффициент по осуществляемой ЗАО РП СВМБ деятельности.

Для целей оценки уровня операционного риска полученная сумма, необходимая для покрытия операционного риска (OP), вычитается из капитала ЗАО РП СВМБ на соответствующую отчетную дату. Итоговая скорректированная сумма капитала подставляется в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) вместо капитала ЗАО РП СВМБ (К) в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012. Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России №395-П.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом корректировки на покрытие операционного риска не менее минимально допустимого числового значения норматива Н1, установленное Инструкцией №129-И от 26.04.2006.

Для целей оценки уровня операционного риска полученная сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР), вычитается из капитала НКО на соответствующую отчетную дату. Итоговая скорректированная сумма капитала подставляется в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) вместо капитала НКО (К) в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012.

Скорректированный показатель Н1 соответствует допустимому.

Уровень операционного риска в соответствии с данной методикой расчета признается на 01.01.2014 удовлетворительным. Однако, с учетом среднего уровня рисков персонала, процесса, физического вмешательства уровень операционного риска признается средним.

2.34 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами (в разрезе групп)

Связанными сторонами ЗАО РП СВМБ являются:

- компания ROFE IMPEX LIMITED, имеющая право до 28.11.2013 года распоряжаться 100% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции;
- лицо, имеющее право с 28.11.2013 года распоряжаться 100% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции – Евдаков Кирилл Владимирович;
- основной управленческий состав (Наблюдательный Совет, Правление Палаты и Директор).

Между ЗАО РП СВМБ и Компанией ROFE IMPEX LIMITED заключен Договор от 22.11.2010 г. № 1С-СЗ и Дополнительного соглашения от 26.07.2012 г., на основании которого привлечен субординированный займ на сумму 62 000,00 тыс. руб. сроком на 30 лет.

В связи с заключением Договора перевода долга от 18.11.2013 г. между Компанией СУШИМА ИНТЕРПРАЙЗИС ЛТД. и Евдаковым К.В., задолженность Компании СУШИМА ИНТЕРПРАЙЗИС ЛТД. по Договорам от 21.03.2012 г. № 84 и от 26.11.2012 г. № 85 перед ЗАО РП СВМБ была переведена на Евдакова К.В. На 01.01.2014 г. задолженность отсутствует.

2.35 Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Деятельность по размещению ценных бумаг публично отсутствует.

2.36 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

Порядок начисления и выплаты заработной платы регламентирован Трудовым Кодексом РФ и нормативными документами ЗАО РП СВМБ (Правила внутреннего трудового распорядка, Положение об оплате труда).

В фонд заработной платы в ЗАО РП СВМБ включаются: оплаты труда за отработанное время; стимулирующие выплаты (премии), а также выплаты социального характера по действующему трудовому законодательству.

Выплаты основному управленческому персоналу выплачиваются ежемесячно по итогам работы ЗАО РП СВМБ и всех его подразделений за отчетный период. Оплата труда работникам ЗАО РП СВМБ производится два раза в месяц. Оплата труда основному управленческому персоналу производится в общем порядке и не регламентируется отдельными внутренними документами.

Списочная численность сотрудников кредитного учреждения на 31 декабря 2013 года составила 257 человек, что на 9 человек меньше с предыдущим отчетным периодом (266 чел. на 31.12.2012 г.). В вышеуказанную численность входят сотрудники основного управленческого персонала на 31.12.2013 г. - 22 человека (по состоянию на 31.12.2012 г. - 23 чел., см. Таблицу 17).

Списочная численность персонала и вознаграждения, выплаченные ЗАО РП СВМБ

Таблица 17

№ п/п	Виды краткосрочного вознаграждения	На конец текущего отчетного периода, 2013 год	На конец прошлого отчетного периода, 2012 год
1	Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и ежегодный оплачиваемый отпуск), согласно трудовому договору (контракту) в т.ч.	83 609	137 038
1.1	вознаграждение управленческому персоналу	25 814	26 125
1.2	вознаграждение в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплате на их основе (дивиденды)	-	-
2	Списочная численность (ед.), в т.ч.	257	266
2.1	численность основного управляющего персонала (ед.)	22	23

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому составу не предусмотрено, кроме компенсаций, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации.

2.37 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли (выплата дивидендов)

В 2013 году по на общем годовом собрании, проведенном 30.06.13 было принято Решение единственного акционера распределить полученную прибыль по итогам 2012 финансового года на покрытие убытка 2011 года в размере 2943 тыс.руб. Оставшуюся часть оставили нераспределенной.

Дивиденды по акциям ЗАО РП СВМБ, а так же вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии ЗАО РП СВМБ не выплачивались.

2.38 Сведения о прекращении деятельности кредитного учреждения

В 2013 году уполномоченным органом ЗАО РП СВМБ решений о прекращении деятельности не принималось.

Раздел III. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Содержание учетной политики

Пояснительная информация сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил и положений ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет выполняет не только роль фискальной регистрации произошедших хозяйственных операций, но является инструментом прогнозирования, формирования информации о реальном финансовом состоянии предприятия и его будущем, а также представление данной информации заинтересованным пользователям.

В ЗАО РП СВМБ разработана и утверждена Учетная политика на 2013 год (Приказ от 29.12.2013 № 164), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика сформирована на основе следующих **основополагающих принципов** бухгалтерского учета:

- **единство системы требований к бухгалтерскому учету** – принцип непротиворечивости требований системы нормативно-правовых актов, регулирующих учетную практику в России;

- **имущественная обособленность** – учет имущества других юридических лиц, находящегося у ЗАО РП СВМБ, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности;

- **непрерывность деятельности** – предполагается, что ЗАО РП СВМБ будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Соответственно, активы и обязательства учитываются на том основании, что ЗАО РП СВМБ сможет выполнять свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

- **последовательность применения учетной политики** – учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях: изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами; разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности ЗАО РП СВМБ.

- **временная определенность** – факты хозяйственной деятельности ЗАО РП СВМБ относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место. Независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Требования, предъявляемые к бухгалтерской информации:

- полезность (уместность, надежность, сравнимость);
- нейтральность;
- осмотрительность;
- своевременность;
- непротиворечивость;
- рациональность;
- приоритет содержания над формой.

Бухгалтерский учет ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные

аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

В течение отчетного периода **существенных изменений** в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ЗАО РП СВМБ, не вносилось.

3.2 Методы учета и оценки отдельных видов активов и обязательств

Амортизация объектов **основных средств** (основных групп основных средств) производится линейным способом. Переоценка объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится. Арендованные ЗАО РП СВМБ основные средства учитываются на внебалансовом счете, а переданные в аренду – продолжают учитываться в балансе ЗАО РП СВМБ и одновременно на внебалансовом счете. Резерв на ремонт основных средств не создается.

Начисление амортизации **нематериальных активов** производится линейным способом. Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка, не производится. Проверка нематериальных активов на обесценение производится в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

Учет **материальных ценностей** производится по фактическим расходам на приобретение, которые включают в себя также расходы на доставку. Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в эксплуатацию, осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Отражение **доходов и расходов** по счетам бухгалтерского учета производится по методу "начисления". Применение данного метода предполагает отражение доходов и расходов в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доходы и расходы ЗАО РП СВМБ в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Суммы **доход (расходов) будущих периодов** относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

ЗАО РП СВМБ формирует следующие **резервы**:

- резервы на возможные потери;
- резервы на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности;
- резервы - оценочные обязательства не кредитного характера.

3.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности,

выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Доходы от банковских операций, операционные доходы от банковских операций, отражаются в корреспонденции со счетами 47422 «Обязательства по прочим операциям» (47423 «Требования по прочим операциям»). Другие операционные доходы отражаются в корреспонденции со счетами 60311 (60312) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

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

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по особому распоряжению с отнесением указанных сумм на финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Дебиторская и кредиторская задолженность представлена в Таблице 18

Дебиторская и кредиторская задолженность

Таблица 18

Номер п/п	Наименование задолженности/ Срок задолженности	На 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2013 г. (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.)
1	Дебиторская задолженность всего, в т.ч.	154 025,00	246 208,00	-92 183,00
	- краткосрочная до 1 года	154 025,00	246 208,00	-92 183,00
	- долгосрочная более года	0,00	0,00	0,00
	в т.ч. просроченная (всего)	0,00	0,00	0,00
2	Кредиторская задолженность всего, в т.ч.	23 870,00	23 984,00	-114,00
	- краткосрочная до 1 года	23 870,00	23 984,00	-114,00
	- долгосрочная более года	0,00	0,00	0,00
	в т.ч. просроченная (всего)	0,00	0,00	0,00

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014 г. составляет сумму в размере 154 025,00 тыс. руб., что на 92 183,00 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2013 г. Дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев отсутствует. Просроченной дебиторской задолженности нет.

Кредиторская задолженность на отчетную дату составила 23 870,00 тыс. руб., а на 01.01.13 г. – 23 984,00 тыс. руб. Изменение в сторону уменьшения также произошло, составив 114,00 тыс. руб.

3.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

На основании Приказа № 139 от 19.11.2013 г. ЗАО РП СВМБ проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.12.2013 года и проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2013 года. Составлены инвентаризационные описи. Фактическое

наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и расчетов дебиторами и кредиторами соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании Приказа № 139 от 19.11.2013 проведены ревизии денежных средств и ценностей в кассе и операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2014 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

3.5 Информация о событиях после отчетной даты

На основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты были отнесены в основном операции доначисления доходов и расходов вследствие получения первичных документов после отчетной даты, в том числе:

- доначисление комиссионных вознаграждений за оказание операций в 2013. комиссионные расходы, признанные на основании полученных документов после отчетной даты.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитного учреждения на основании полученных документов после отчетной даты первичных.

3.7 Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются (п. 3.1 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У).

Некорректирующих события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ЗАО РП СВМБ не происходило.

3.8 Информация о величине (корректировке величины) по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ)

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, и составляет 294,32 руб. на одну акцию.

Разводненная прибыль на акцию также составляет 294,32 руб. на одну акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

3.9 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров ЗАО РП СВМБ. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем кредитной организации. Общее годовое собрание акционеров запланировано на 01.03.2014 г.

3.10 Информация о внесении изменений в учетную политику кредитного учреждения на 2014 год

Учетная политика была сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
 - Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории РФ»
- а также прочих применимых законодательных актов РФ и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

Директор ЗАО РП СВМБ



Кашкаров А.А.

Главный бухгалтер ЗАО РП СВМБ

Бобылева Н.В.