



Аудиторская фирма ООО "Импульс-Аудит"  
Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, 18  
Тел./факс (4732) 39-21-37; 75-80-18; 610-765.  
Email: [impaudit@enmch.ru](mailto:impaudit@enmch.ru)

*Выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" от 3 марта 2010 г. № 01/02/05/07-629/1, с исключением аудиторской фирмы ООО "Импульс-Аудит" в реестр аудиторских организаций 28 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 16201001613*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 02-001-05-12**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Открытое акционерное общество  
Небанковская депозитно-кредитная организация  
"Ричфорд Кредит"**

за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года

г. Воронеж 2012 г.



Аудиторская фирма ООО "Импульс-Аудит"  
Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, 18.  
Тел./факс: (4732) 39-21-37; 75-80-18; 610-765.  
Email: [impaudit@ycomch.ru](mailto:impaudit@ycomch.ru)

*Выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" от 3 марта 2010 г. № 01/02/05/07-629/1, с исключением аудиторской фирмы ООО "Импульс-Аудит" в реестр аудиторских организаций 28 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10201091613*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 02-001-05-12**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества**  
**Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит"**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**

Акционерам Открытого акционерного общества  
Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит"

**Аудируемое лицо**

<b>Организационно - правовая форма и наименование:</b>	Открытое акционерное общество <b>Небанковская депозитно-кредитная организация "Ричфорд Кредит"</b>
<b>Свидетельства о государственной регистрации:</b>	Дата государственной регистрации юридического лица – 13.05.2010 г., свидетельство серии 36 № 003008601 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Воронежской области, ОГРН 1103600000756.
<b>Место нахождения:</b>	394018, Российская Федерация, Воронежская область, город Воронеж, ул. Орджоникидзе, дом 366.

**Аудитор**

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью "Импульс-Аудит"
<b>Государственная регистрация, ОГРН, ИНН:</b>	Свидетельство о государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью "Импульс-Аудит" № 3666/125529, выдано Администрацией города Воронежа 28.11.1996 года, ОГРН 1033600001929, ИНН 3666064933;
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, г. Воронеж, Фридриха Энгельса, д.18;
<b>Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов:</b>	ООО "Импульс-Аудит" является членом СОА НП "Аудиторская палата России" в соответствии с решением Правления от 28.01.2003 года (№ реестра 401), ОРН № 10201001613 от 28 декабря 2009 г., выписка из реестра СОА № 01/02/05/07-629/1 от 03.03.2010 г.
<b>Лицензия:</b>	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000840, выдана Министерством финансов Российской Федерации 25.06.2002, Приказом № 123 от 25.06.2002 на пять лет и продлена до 25.06.2012; Лицензия на осуществление работ с использованием сведений составляющих государственную тайну, № Б 320259, регистрационный номер 380 от 25.01.2004, выдана управлением Федеральной службы безопасности России по Воронежской области, сроком действия до 25 января 2007 года и продлена до 01.03.2012.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 02-001-05-12**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества**  
**Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит"**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**

**Заключение о бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит" за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит" состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 г., отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г., отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 г., сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г. (отчетный год) и пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год ОАО НДКО "Ричфорд Кредит".

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Открытого акционерного общества Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Небанковской депозитно-кредитной организации "Ричфорд Кредит" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор ООО "Импульс-Аудит"

Кузнецова Л.Н.

15 мая 2012 г.



Код по каталогу по ОК/ОГ	Код кредитной организации			
	по ОНКО	Одноточный код идентификации и регистрационный номер	Идентификационный номер	БИК
25	07070000	11030000000000	2489-0	0808000000

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 года

Кредитная организация: ОАО "Финстрой Кредит"  
Почтовый адрес: 384018, г. Воронеж, ул. Сургановская, 38/5

Код формы по ОК/ОГ 0406005  
Идентификационный номер  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	258	237
3	Средства в кредитных организациях	0	0
4	Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215675	23407
6	Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.1	Иностранная валюта и валютные средства	0	0
7	Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	0	0
8	Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23
9	Требования к клиентам	625	550
10	Всего активов	222257	24407
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Кредиты, депозиты, размещенные	8660	0
13	Средства клиентов, не относящиеся к кредитным средствам	0	0
13.1	Средства клиентов	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выданные кредиты и обязательства	0	0
16	Требования к клиентам	59	27
17	Разлики на валютных операциях по курсовым разницам кредитных организаций, прочие разлики	0	0
18	Всего обязательств	8669	27
<b>III. ИТОГОВЫЕ СВОБОДНЫЕ СРЕДСТВА</b>			
19	Средства в кредитных организациях	215680	23400
20	Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
21	Итого свободные средства	0	0
22	Резервный фонд	24	0
23	Итого свободные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
24	Итого свободные средства	0	0
25	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	1180	1540
26	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего периода	1240	480
27	Всего собственных средств	213548	24520
<b>IV. ПОДРЯДОКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Итого обязательства кредитной организации	0	0
29	Итого обязательства кредитной организации	0	0
30	Итого обязательства кредитной организации	0	0



*Левина А.А.*  
*Белова Е.И.*

Борисов Илья Александрович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер периодам - номер	БИК
20	87300251	410500070750	3469-0	0430000000

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес: 394010, г. Воронеж, ул. Славянской, 18Б

Открытое акционерное общество «Национальное депозитно-кредитное учреждение "Россетбанк"», ОАО  
"НКО "Россетбанк"

Код формы по ОФД 0409007  
Обязательна (в рублях)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма за отчетный период	Удельный коэффициент к среднему периоду прошлого года
1	2	3	4
1	Прочие доходы, всего, в том числе:	25401	9477
1.1	От размещения кредитов и займов, включая проценты	360	140
1.2	От сдачи, предоставления в пользование, на выкуп, аренду кредитным организациям	25041	9377
1.3	От оказания услуг по факторингу, лизингу	0	0
1.4	От оказания и иных услуг	0	0
2	Прочие расходы, всего, в том числе:	489	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	439	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, на включенные кредитными организациями	0	0
2.3	По выданным другим организациям	0	0
3	Чистые проценты доходов (от операций по купле-продаже ценных бумаг)	25163	9477
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и перемешанной к ней задолженности, средним значением на начало и конец отчетного периода, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	4779	92
4.1	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, включая процентный доход	0	0
5	Чистые проценты доходов (созначительная часть дохода после создания резервов на возможные потери)	25991	9999
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	375	0
13	Комиссионные расходы	0	0
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
16	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
17	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, исключая доходы по операциям с ценными бумагами, приносящими убытки	0	0
18	Чистые доходы (убытки)	25002	9999
19	Операционные расходы	19023	4725
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1881	825
21	Начисленные (уплаченные) налоги	634	344
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1248	480
23	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между участниками (участниками в виде акционеров)	0	0
23.2	Отчисления на формирование резервов и создание резервов фонда	0	0
24	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	1248	480

Подпись, Подпись

Директор А.А.

Бухгалтер Г.И.

Генеральный директор А.А.



Базисная отчетность

Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/паспортный номер	БИК
20	80000000	1010000000000	0000000000000	0000000000000

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Открытое акционерное общество «Небизнесбанк» с филиалами «Риформа Кредит», ОАО «ОККО Риформа Кредит»

Кредитной организации

Почтовый адрес: 384016, г. Воронеж, ул. Орловская, 20Б

Код формы по ОКМД 3406006  
Восстановление (1 - да, 0 - нет)

Половое строки	Наименование показателя	Данные из годового отчетного года	Показатель (+/-) к показателю за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (активы), (тыс. руб.), всего, в том числе:	24255	185940	210195
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	22900	185380	210280
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	22900	185380	210280
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственный заем (займы), выданный кредитной организацией	0	0	0
1.3	Земельный участок	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	24	24
1.5	Финансовые результаты деятельности, применяемые в расчете собственных средств (активов):	1755	1130	2885
1.5.1	прибыль до	1543	488	1756
1.5.2	отчисления	415	680	1265
1.6	Несостоятельные займы:	0	0	0
1.7	Субординированный заем (займы, договоры облигационных займов)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы неподлежащие активам	0	0	0
2	Поправки на изменение достаточности собственных средств (активов), (процентов)	15,2	х	15,0
3	Фактически и расчетная достаточность собственных средств (активов), (процентов)	43,5	х	43,0
4	Фактически сформированный резерв на покрытие потерь (тыс. руб.), всего, в том числе:	631	4673	5304
4.1	по судам, судам и приравненным к ним судам	631	4673	5304
4.2	по иным активам, по которым существуют риск потери, и прочие потери	0	0	0
4.3	по убыткам обязательствам кредитного характера, отраженным в балансовом счете в прочих активах	0	0	0
4.4	по операциям с реальными активами	0	0	0

## Раздел "Примечания"

1. Основополагающие (законодательные) резервы на возможные потери по судам, судам и приравненным к ним судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 631, в том числе в виде:

1.1. резерв по судам: 4721  
 1.2. резерв по судам: 011  
 1.3. резерв по судам: 011  
 1.4. резерв по судам: 011

2. Восстановительный (амортизационный) резерв на возможные потери по судам, судам и приравненным к ним судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 631, в том числе в виде:

2.1. резерв по судам: 0  
 2.2. резерв по судам: 2012  
 2.3. резерв по судам: 0  
 2.4. резерв по судам: 0  
 2.5. резерв по судам: 0

Генеральный директор

Генеральный директор

М.П.

Зем. на балансе

Телефон: 3473, 3473-00

14.05.2012

Директор А.А.

Восстановление Г.И.

Восстановление Г.И.

Код кредитной организации по ОКПО	Вид кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер государственного банка	БКИ
20	00000000	1000000000000	00000000	00000000

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (государственный банк России)  
ОАО «Сбербанк России»

Кредитная организация

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, 30/31

Код формы по ОКУД 0409013

Годовая

форма

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на последнюю отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	97.9	20.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, являющейся частью финансовой группы, для обеспечения выполнения обязательств перед кредитными организациями (Н2)			
3	Норматив минимальной ликвидности банка (Н3)			
4	Норматив минимальной ликвидности банка (Н4)	40	111/99.1	4122.2
5	Норматив достаточности ликвидности (Н5)	100	65.0	69.8
6	Норматив минимального размера резерва на покрытие риска по кредитам и другим активам (Н6)	20	20.0	20.0
7	Норматив минимального размера резерва по кредитам (Н7)	20	20.0	20.0
8	Норматив минимального размера резерва по кредитам, предоставленным кредитным организациям (Н8)	100	0.0	2.0
9	Норматив достаточности резервов по кредитам (Н9)	100	0.0	2.0
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н10)	20	0.0	2.0
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н11)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н12)			
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н13)			
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н14)			
15	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н15)			
16	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н16)			
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н17)			

Генеральный директор

Генеральный директор

М.П.

В.А. Бабичев

Телефон: (478) 350-00-00

14.05.2012

Директор А.А.

Директор С.В.

Барбашев М.А.

Код по кассовому документу	Код кредитной организации			Б/К
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер государственной	
06	0787529	103800000788	3488 Д	042607039

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Набережно-Камское депозитно-кредитное общество "Ринголд Кредит",  
ОАО НККО "Ринголд Кредит"

Почтовый адрес 381010 г. Пермь ул. Орлов-Муромцев 35Б

Формы по ОКД 040814

Годовая

тыс. руб.

Номер 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 изменения в ликвидности активов и обязательств, кроме, в том числе:	5812	458
1.1.1	Проценты, полученные	2521	504
1.1.2	Проценты, уплаченные	428	0
1.1.3	Комиссии, полученные	375	0
1.1.4	Комиссии, уплаченные	20	0
1.1.5	Доходы от продажи активов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ликвидировав их наличие для продажи	0	0
1.1.6	Доходы, возникающие от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы, возникающие от операций с долгосрочными активами	0	0
1.1.8	Проценты от прочей деятельности	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-18916	-6711
1.1.10	Расход (списание) по налогам	-679	-328
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, кроме, в том числе:	-162373	-141
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по операциям с ценными бумагами, предназначенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по общей ликвидности	-20219	-267
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по другим активам	13	0
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	8850	0
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-100501	317
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к операциям, связанным с наличием для продажи	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям, удерживаемым до погашения	0	0
2.4	Изменение по стоимости ценных бумаг, относящихся к операциям, удерживаемым до погашения	0	0
2.5	Приобретение основных средств, материальных активов и материальных затрат	0	0
2.6	Выручка от реализации финансовых средств, нематериальных активов и материальных активов	0	0
2.7	Дивиденды, полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск по инициативе участников и уставный капитал	156380	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных участниками (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных участниками (участниками)	0	0
3.4	Выплатные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	156380	0
4	Изменение ликвидности обязательств перед кредиторами по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1819	217
5.1	Денежные средства и их эквиваленты - на начало отчетного года	737	420
5.2	Денежные средства и их эквиваленты - на конец отчетного года	2556	737

Продолжение Приложения

Главный бухгалтер

И.П.

И.П. Е. Булатова

Телефон 8(917) 290-50-00

Факс 8(917) 290-50-00

Адрес 381010

Директор А.А.

Олегов Е.И.

Сорбашина Мария Александровна



## **Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год**

### **1. Существенная информация о кредитной организации** (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

**Полное фирменное наименование кредитной организации:**

**Открытое акционерное общество Небанковская депозитно-кредитная организация  
«Ричфорд Кредит»**

**Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:**  
**ОАО НДКО «Ричфорд Кредит»**

**Место нахождения кредитной организации:**  
Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, ул. Орджоникидзе, 36Б

**Контактные телефоны кредитной организации:**  
8(473) 250-50-00, факс 8(473) 250-50-01

**Размешенные ценные бумаги:**  
обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 210 880 (Двести десять тысяч восемьсот восемьдесят) штук  
Номинальная стоимость: 1000 рублей.

#### **1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации**

На момент составления отчетности ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

#### **1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информации о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация**

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

На момент составления отчетности ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» не имеет дочерних и зависимых обществ и само не является зависимым, то есть не входит в банковскую (консолидированную) группу.

**1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

**Отраслевая принадлежность кредитной организации**

ОКВЭД:	наименование
65.12	Денежное посредничество

**Основная хозяйственная деятельность кредитной организации**

ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» является небанковской депозитно-кредитной организацией. НДКО могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением № 153-П от 21.09.2001 г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

**Приоритетные направления деятельности НДКО:**

- Кредитование юридических лиц, относящихся к предприятиям малого и среднего предпринимательства.
- Кредитование физических лиц.
- Работа на межбанковском рынке.

Банковские операции осуществляются в российских рублях

ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» предоставляет клиентам следующие услуги:

**Услуги, предоставляемые юридическим лицам:**

- кредитование в рублях и иностранной валюте (краткосрочное, долгосрочное, в форме овердрафта);
- выдача банковских гарантий;
- прием депозитов;
- эмиссия векселей ОАО НДКО «Ричфорд Кредит»;
- операции купли-продажи векселей третьих лиц;

**Услуги, предоставляемые физическим лицам:**

- потребительское кредитование;
- кредитование на покупку жилья;

**ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:**

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок перечислены в лицензии, полученной НДКО.

**Лицензия на осуществление банковских операций от 13 мая 2010 года № 3489-Д:**

- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).
- ✓ размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- ✓ купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- ✓ выдача банковских гарантий.

Лицензии по привлечению во вклады у НДКО отсутствует.

НДКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

#### 1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

НДКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, таможенное и валютное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключается в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и другим недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики НДКО также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства НДКО в отношении потоков денежных средств и оценку обеспечения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации руководство НДКО надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обеспечения. Сумма резерва под обеспеченные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости использованной при расчете резерва под обеспечение.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса НДКО в сложившихся обстоятельствах.

Для анализа конкурентной среды в регионе использованы:

- «Информационно-аналитический бюллетень» Главного Управления Банка России по Воронежской области, содержащий аналитическую информацию о деятельности банков, основанную на балансовой отчетности банков;
- Рейтинги банков, маркетинговые исследования;
- Другие открытые печатные и электронные источники.

В январе-декабре 2011 года в Воронежской области в большинстве ключевых отраслей производства имел место рост объемов деятельности, возросла инвестиционная активность предприятий. Улучшились экономическое положение предприятий и ситуация в сфере расчетов, предприятиями в целом был обеспечен положительный финансовый результат, уменьшилась доля убыточных производств.

По данным мониторинга Банка России, предприятия нефинансового сектора в I квартале 2012 года в целом ориентированы на некоторое снижение деловой активности относительно IV квартала 2011 года.

По состоянию на 1.01.2012 года на территории Воронежской области были представлены 93 кредитные организации:

- 2 банка, зарегистрированные в Воронежской области;
- 2 небанковские кредитные организации, зарегистрированные в Воронежской области;
- 37 филиалов кредитных организаций других регионов, в том числе Центрально-Черноземный банк ОАО Сбербанка России (с 10 отделениями ОАО Сбербанка России);
- 118 операционных офисов кредитных организаций других регионов;
- 1 филиал небанковской кредитной организации другого региона;
- 8 представительств кредитных организаций других регионов;
- 26 кредитно-кассовых офисов кредитных организаций других регионов;
- 2 операционные кассы вне кассового узла кредитной организации другого региона, не представленной в области иным структурным подразделением.

Кроме того, на 1.01.2012 года на территории области действовали: 296 дополнительных офисов и 255 операционных касс вне кассового узла, открытые филиалами кредитных организаций других регионов.

В целом на 1.01.2012 года, с учетом дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, на территории Воронежской области действовали 755 подразделений кредитных организаций, в том числе 744 пункта банковского обслуживания.

Таким образом, в 2011 году в Воронежской области зарегистрированы 1 банк и 1 небанковская кредитная организация, пришли в область 9 кредитных организаций, открывших 1 филиал и 11 операционных офисов.

Общее количество **пунктов банковского обслуживания** на территории Воронежской области за 2011 год увеличилось в целом на 58 единиц (или на 8,5%). При этом рост числа пунктов банковского обслуживания имел место как в г.Воронеже, так и в районах области.

В г.Воронеже по состоянию на 1 января 2012 года находилось 273 пункта банковского обслуживания, что составляет 36,7% от их общего числа. При этом в г. Воронеж были представлены все кредитные организации, осуществляющие свою деятельность на территории области.

В общем числе пунктов банковского обслуживания, действующих на территории Воронежской области, сеть Центрально-Черноземного банка ОАО Сбербанка России на 1 января 2012 года составляла 62,2% (в г. Воронеж – 31,9%, в районах Воронежской области – 81,5%).

Кроме Сбербанка России пункты банковского обслуживания в Воронежской области за пределами г.Воронежа имели 20 кредитных организаций в 26 районах (10 банков других регионов, 10 филиалов банков других регионов).

Показатели распределения количества кредитных организаций по территории Воронежской области свидетельствуют о высокой конкуренции на рынке банковского обслуживания в областном центре (г.Воронеж) и более титкой конкуренции в районах области. При росте представительности банков в районах, пока сохраняется диспропорция в распределения банковских учреждений. В настоящее время в районах области в среднем на 1 населенный пункт приходится один ПБО.

Относительно низкая концентрация сети банковского обслуживания в районах области во многом обусловлена состоянием деловой активности и сравнительно более низкими

доходами населения в сельской местности, а также направленностью финансовых потоков в г.Воронеж.

**За пределами Воронежской области** на 1 января 2012 года осуществляли деятельность:

- 38 филиалов Сбербанка России, организационно подчиненных Центрально-Черноземному банку Сбербанка Российской Федерации (в Белгородской, Курской, Липецкой, Орловской и Тамбовской областях);

- 109 операционных офисов воронежских филиалов других ипорегиональных кредитных организаций в 16 регионах России (в Белгородской, Брянской, Владимирской, Ивановской, Калужской, Костромской, Курской, Липецкой, Московской, Орловской, Рязанской, Смоленской, Тамбовской, Тверской, Тульской, Ярославской областях).

По состоянию на 1.01.2012г. в территориальном разделе Книги государственной регистрации кредитных организаций не числятся кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

Особенностью банковского сектора Воронежской области продолжает оставаться высокий уровень концентрации банковского капитала: значительная доля банков с государственным участием (Сбербанк России, ВТБ, ВТБ 24 и Россельхозбанк) на большинстве сегментов финансового рынка и одновременно низкий уровень присутствия местных кредитных организаций (зарегистрированных на территории Воронежской области).

Аналогичная ситуация складывалась в части **средств российских банков**, предоставленных заемщикам и привлеченных от клиентов, зарегистрированных в Воронежской области.

На банки с государственным участием (здесь и далее ОАО Сбербанк России, НТБ, ВТБ24 и Россельхозбанк) по состоянию на 1.01.2012 года приходилось 60,7% общей величины **кредитов, предоставленных экономике и населению** Воронежской области (на 01.01.2011 – 65,4%). Совокупная доля пяти крупнейших по объему предоставленных кредитов банков составила 63,8% общего объема кредитных вложений в экономику и население области (на 1.01.11г. - 68,4%).

По отдельным группам заемщиков распределение предоставленных кредитов по состоянию на 1.01.2012г. было следующим:

из общей величины **кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям**, 62,3% - приходилось на банки с государственным участием. При этом первая пятерка банков сконцентрировала 69% общего объема кредитов юридическим лицам и предпринимателям (на 1.01.11г. - соответственно 68,8% и 73,5%);

в том числе из общей величины **кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям**, 87,7% - приходилось на банки с государственным участием. На первую пятерку банков приходилось 89,2% всех кредитов индивидуальным предпринимателям (на 1.01.11г. - соответственно 90% и 91,8%);

из общей величины **кредитов, предоставленных физическим лицам**, 56% - приходилось на банки с государственным участием. Первая пятерка банков аккумулировала 62,6% всех кредитов физическим лицам (на 1.01.11г. - соответственно 54,5% и 62,5%);

Доля средств, привлеченных банками с государственным участием по состоянию на 1.01.2012 года составила 74,3% общей величины привлеченных от клиентов Воронежской области средств. При этом первая пятерка банков сконцентрировала 78,9% от общего объема привлеченных средств (на 1.01.11г. - соответственно 78,8% и 82,6%).

В разрезе источников привлеченных ресурсов их распределение характеризовалось следующим образом (на 1.10.2011г.):

из общей величины **депозитов, привлеченных от юридических лиц**, 61,5% - приходилось на банки с государственным участием. На первую пятерку банков приходилось 76,1% общего объема депозитов юридических лиц (на 1.01.11г. - соответственно 67,9% и 83%);

из общей величины вкладов, привлеченных от физических лиц, 79,2% - приходилось на банки с государственным участием. При этом первая пятерка банков сконцентрировала 85,5% общего объема вкладов физических лиц (на 1.01.11г. - соответственно 83,9% и 89%).

Таким образом, в 2011 году доли на банковском рынке в Воронежской области кредитных организаций с госучастием сократилась.

#### 1.5. Информация о рейтинге

В ноябре 2011 г. был заключен договор с Рейтинговым агентством «Эксперт РА» о присвоении кредитного рейтинга ОАО НДКО «Ричфорд Кредит». Работы по присвоению рейтинга были завершены в январе 2012 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило кредитный рейтинг НДКО «РИЧФОРД КРЕДИТ» (ОАО) на уровне В++ «Примлемый уровень кредитоспособности», прогноз «развивающийся».

Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность «РИЧФОРД КРЕДИТ», являются очень высокий уровень достаточности собственных средств (на 01.10.2011 III составил 117,7%) и сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте (на 01.10.2011 ликвидность составляет 12,3 млн. руб., краткосрочные обязательства - 12,7 млн. руб.). Также агентство отмечает высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля ЮЛ (на 01.10.2011 все ссуды ЮЛ обеспечены) и отсутствие проблемных и безнадежных ссуд в портфеле (на 01.10.2011 у НДКО нет ссуд IV и V категории качества, отсутствует просроченная задолженность). Позитивно на рейтинг влияют отсутствие внебалансовых обязательств кредитного характера на 01.10.2011 и приемлемая политика резервирования по ссудам (на 01.10.2011 дельта между расчетным и минимально возможным коэффициентами резервирования составила 3,4 п.п.).

Основным фактором, ограничивающим кредитоспособность «РИЧФОРД КРЕДИТ», выступил высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.2011 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 54,8%; крупнейший кредитный риск равен 20,6%). «На 2012 год запланировано увеличение капитала НДКО до 300 млн. руб., что необходимо для получения банковской лицензии и, как следствие, роста клиентской базы», - отмечает руководитель отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» Станислав Волков. Негативное влияние на рейтинг «РИЧФОРД КРЕДИТ» оказывают низкие показатели рентабельности (рентабельность капитала за 9 месяцев 2011 года составила 1,3% в годовом выражении).

ОАО депозитно-кредитная организация «Ричфорд Кредит» (г. Воронеж, рег. номер 3489-Д) специализируется на кредитовании МСБ. Размер активов НДКО по РСБУ на 01.10.2011 г. составил 226 млн. руб., размер собственных средств - 213 млн. руб., прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2011 года - 1,1 млн. руб.

Международный рейтинг ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» не присвоен.

#### 1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

##### Стратегические цели НДКО:

1. Продолжение формирования и развитие своего сегмента рынка услуг через использование PR и других инструментов маркетинга.
2. Структура активов НДКО - в основном активы 1 и 2 категории качества, обеспечивающие достаточную и менее рисковую доходность на капитал.
3. Достижение высокой эффективности деятельности за счет минимизации издержек при обеспечении качества предоставляемых услуг на конкурентном уровне.

Деятельность НДКО основывается на следующих принципах:

В отношении видов деятельности:

- Удовлетворение потребностей малых предприятий Воронежской области на основе обеспечения привлекательности предлагаемых кредитных продуктов;
- Принцип активной мобилизации временно свободных денежных средств клиентов - юридических лиц за счет более привлекательных условий.

В отношении клиентов:

- Исполнение принципа «знай своего клиента» на всех этапах работы с клиентской базой;
- Обеспечение комплексности обслуживания своих клиентов, в том числе путем использования всех форм консультационной поддержки их деятельности.

В отношении руководителей и сотрудников:

- Совершенствование корпоративной культуры НДКО, основанной на создании системы профессионального развития сотрудников в сфере их деятельности и приоритетности качества обслуживания потребностей клиентов.

В отношении учредителей:

- Обеспечение эффективного ведения бизнеса (на уровне средней рентабельности банковской деятельности в РФ) при сохранении необходимого уровня его устойчивости.

В отношении банковских технологий:

- Использование современных банковских технологий в области сбора и анализа информации о клиенте;
- Повышение надежности внутрибанковских операций на основе использования автоматизированной банковской системы «ЦФТ-Банк», других современных программных продуктов и технологий;
- Ведение постоянного мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов на основе эффективной системы внутренней безопасности.

Стратегия развития в части активных операций - в поддержании качества кредитного портфеля и его последовательное наращивание за счет расширения клиентской базы в сфере малого и среднего бизнеса. При этом механизм совершенствования банковских продуктов реализуется путем:

- Выявления потребностей клиентов и разработки на этой основе маркетинговых планов продвижения услуг;
- Установления конкурентной стоимости оказания услуг;
- Регламентации порядка предоставления услуг;
- Разработки методик информационного обеспечения процесса оказания услуг;
- Решения организационных вопросов кадрового обеспечения данной деятельности и материального стимулирования персонала, осуществляющего оказание услуг.

В части пассивных операций планируется работа на собственных ресурсах, а также на привлеченных средствах, в том числе ОАО «МСП-Банк».

Стратегия развития на ближайшие годы предполагает:

- Привлечение свободных денежных средств юридических лиц и ИП во вклады (депозиты) на определенный срок;
- Последовательное наращивание кредитного портфеля за счет расширения клиентской базы в сфере малого бизнеса;
- Подбор и подготовку клиентоориентированного персонала;
- Предоставление консультационной и методологической поддержки клиентам НДКО;
- Разработку и реализацию маркетингового плана, содержащего событийные коммуникационные мероприятия;
- Совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с расширением спектра услуг и увеличением масштабов операций;

Имеющиеся в распоряжении НДКО ресурсы на настоящий момент достаточны для устойчивого функционирования организации, что и было продемонстрировано ее деятельностью за истекший с момента государственной регистрации НДКО период. Однако, для выполнения поставленных целей и дальнейшего роста НДКО необходимо привлечение дополнительных денежных средств.

В связи с наличием устойчивого неудовлетворенного спроса на недорогие кредитные ресурсы со стороны малых и средних предприятий Воронеж и Воронежской области, НДКО планирует активно участвовать в различных государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса.

Одной из наиболее привлекательных форм участия в указанных программах на сегодняшний день является сотрудничество с Открытым акционерным обществом «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», с которым у НДКО подписан договор о кредитной линии в размере 10,0 млн.рублей на срок до 3 лет. В 2012 году планируется увеличение лимита кредитования до 30 млн. рублей.

Увеличение лимита кредитной линии позволит НДКО нарастить объемы кредитования, улучшить качество и структуру кредитного портфеля субъектам малого и среднего предпринимательства, который ввиду наличия условия о предоставлении прав (требований) по выданным кредитам субъектам МСП в пользу банка-кредитора, должен отвечать требованиям ОАО «МСП Банк».

#### Информация по привлеченным средствам

Единственным кредитором НДКО по состоянию на 01.01.2012 является ОАО «МСП Банк». Кредит предоставлен в виде кредитной линии на срок до трех лет.

Структура и динамика привлеченных средств.

Таблица 1

Привлеченные средства	Остаток задолжности на 01.01.2011 г. в тыс.руб.	Остаток задолжности на 01.01.2012 г. в тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста к уровню на 01.01.2011 г., %
На срок до 30 дней				
На срок от 31 до 90 дней				
На срок от 91 до 180 дней				



На срок от 181 дня до 1 года				
На срок от 1 года до 3 лет	0	8850	100	100
Прочие счета				
Итого:	0	8850	100	100

**1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

НДКО осуществляет следующие банковские операции и сделки:

**Банковские операции:**

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
4. Выдача банковских гарантий.

НДКО, помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

НДКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ОАО НДКО «Ричфорд Кредит» акцентирует свою деятельность преимущественно на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса. Структура доходов, полученных НДКО, приведена в таблице 2:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи доходов	2011		2010	
		сумма	%	сумма	%
1	Процентные и приравненные к ним доходы	25 233	78,19%	5 338	86,28%
2	Дисконт и процент по векселям банков	368	1,14%	140	2,25%
3	Комиссионные доходы	375	1,16%	0	0,00%
4	Прочие доходы	0	0,00%	0	0,00%
5	Доход от восстановления резервов на возможные потери	6 296	19,51%	709	11,43%
	ИТОГО:	32 272	100,00%	6 187	100,00%

Структура понесенных расходов представлена в таблице 3

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи расходов	2011		2010	
		сумма	%	сумма	%
1	Процентные и приравненные к ним расходы	438	1,41%	0	0,00%
2	Комиссионные расходы	60	0,19%	9	0,16%
3	Операционные расходы	2 046	6,59%	1 763	30,89%
4	Оплата труда	13 317	42,92%	1 646	32,35%
5	Амортизация основных средств	22	0,07%	22	0,39%
6	Аренда и содержание арендованного имущества	1 652	5,32%	154	3,22%
7	Расходы по обеспечению деятельности организации	1 772	5,71%	619	14,35%
8	Налоги и взносы уплаченные	493	1,59%	268	4,70%
9	Налог на прибыль	142	0,46%	91	1,59%
10	Прочие расходы	214	0,69%	87	1,52%
11	Расходы от создания резервов на возможные потери	10 868	35,03%	618	10,83%
	ИТОГО:	31 024	100,00%	5 707	100,00%

**1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном году НДКО добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса составила 222 851 тыс.руб. (на 1 января 2011 г. – 24 347 тыс.руб.);
- суммарные доходы НДКО увеличились в 3,8 раза и составили 21 404 тыс.руб. (на 1 января 2011 г. – 5 569 тыс.руб.);
- расходы увеличились в 3,9 раза и составили 20 156 тыс.руб. (на 1 января 2011 г. – 5 089 тыс.руб.);
- кредитный портфель увеличился в 9,5 раза и составил 219 675 тыс.руб. (на 1 января 2011 г. – 23 037 тыс.руб.).

Такой рост показателей связан в основном с увеличением уставного капитала НДКО во втором квартале 2011 г. и размещением собственных средств во вновь выданные кредиты.

**1.9. Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года**

В течение 2011 года состав Совета директоров не изменился.

По состоянию на 01.01.2012 в состав Совета директоров НДКО входят следующие лица (табл. № 4)

Таблица 4

**Состав Совета директоров**

№ п/п	Участник	Количество акций участника		Изменения за отчетный период, %
		на 01.01.2012	на 01.01.2011	
1	Турков Алексей Викторович	0	0	0
2	Пивень Александр Александрович	0	0	0
3	Денисов Александр Александрович	0	0	0
4	Логачева Наталия Юрьевна	0	0	0
5	Сушкова Наталья Владимировна	0	0	0

Из приведенных данных видно, что члены Совета директоров не владеют акциями кредитной организации.

**1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа 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**

Управление НДКО осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления в лице Денисова Александра Александровича.

В НДКО имеется коллегиальный исполнительный орган – Правление. В течение 2011 года состав Правления не изменялся. По состоянию на 01.01.2012 в состав Правления входят следующие лица (табл. 5)

Таблица 5

**Состав Правления**

№ п/п	Участник	Количество акций участника		Изменения за отчетный период, %
		на 01.01.2012	на 01.01.2011	
1	Денисов Александр Александрович	0	0	0
2	Князева Елена Иосифовна	0	0	0
3	Барбашина Марина Александровна	0	0	0

Из приведенных данных видно, что члены Правления не владеют акциями кредитной организации.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

При осуществлении НДКО основной деятельности возникает риск (вероятность) появления положительных и отрицательных последствий, что является неотъемлемой составляющей любой коммерческой деятельности. Эти риски можно разделить на существенные и несущественные.

НДКО принимает следующие существенные риски (риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей НДКО):

**Кредитный риск** - риск возникновения у НДКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основными факторами кредитного риска в 2011 году для НДКО являлись – фактор изменения кредитоспособности заемщиков и фактор концентрации кредитного риска, связанный с предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

С целью недопущения существенного влияния данных факторов кредитного риска на деятельность НДКО проводится всесторонний контроль за их качественным изменением.

При выдаче кредита и в период кредитования сотрудниками управления кредитования осуществляется тщательный анализ кредитоспособности заемщика и на его основе делаются заключения. Существует регламентация совершения операций и документооборота в утвержденных внутренних документах.

Основная доля кредитных продуктов в структуре кредитного портфеля НДКО приходится на кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, осуществляющим свою деятельность в сфере торговли. Все предоставленные в отчетном году кредиты выдаются предприятиям, относящимся к сфере малого и среднего предпринимательства.

Более подробная информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации приведена в таблице 6:

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности	186 269	86,26%	5 000	21,13%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
1.2	обрабатывающие производства	0	0,00%	0	0,00%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	0	0,00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00%	0	0,00%

1.5	строительство	0	0,00%	0	0,00%
1.6	транспорт и связь	0	0,00%	0	0,00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104 136	48,23%	5 000	21,13%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00%	0	0,00%
1.9	прочие виды деятельности	82 133	38,03%	0	0,00%
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	184 133	83,27%	0	0,00%
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 000	0,46%	0	
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по:	29 662	13,74%	18 668	78,87%
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.	3 220	1,49%	0	0,00%
3.1.1	ипотечные ссуды	0	0,00%	0	0,00%
3.2	автокредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.3	иные потребительские ссуды	26 442	12,25%	18 668	78,87%
	Всего предоставлено кредитов	215 931	100,00%	23 668	100,00%

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери":

## Информация о концентрации кредитного риска

Таблица 7  
тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	на 01.01.2012 года								на 01.01.2011 года							
		Сумма требова- ния	Категория качества					резерв		Сумма требова- ния	Категория качества					резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	фактиче- ски сформиро- ванный		I	II	III	IV	V	расчет- ный	фактиче- ски сформиро- ванный
1	Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе	186 269	4 269	159 000	23 000	0	0	12 360	3 711	5 000	5 000	0	0	0	0	0	0
1.1	предоставленные кредиты (займы)	186 269	4 269	159 000	23 000	0	0	12 360	3 711	5 000	5 000	0	0	0	0	0	0
1.2	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам по приобретению торго- вых требований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.7	требования по аккредитиву денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без привнесения получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операции финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.11	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе	29 662	0	26 442	3 220	0	0	2 530	1 492	18 668	0	18 668	0	0	0	537	631
2.1	ипотечные ссуды, в том числе	3 220	0	0	3 220	0	0	1 610	596	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	иные потребительские ссуды	26 442	0	26 442	0	0	0	923	896	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0





**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности НДКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управление ликвидностью НДКО с целью минимизации риска потери ликвидности в 2010 году осуществлялось в соответствии с Положением об управлении и контроле ликвидностью ОАО НДКО «Ричфорд Кредит».

Основными методами управления ликвидностью в 2010 г. явились:

- использование нестабильных пассивов только в качестве источников ликвидных активов (корреспондентские счета);
- позиционирование в режиме реального времени;
- использование системы лимитов на банковские операции;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов;
- контроль сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования/погашения

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам НДКО.

В НДКО существуют следующие методы управления процентным риском:

- мониторинг процентных ставок, в т.ч. ставок Банка России, других кредитных организаций;
- оговорки в договорах, предусматривающие возможность изменения процентных ставок в зависимости от ситуации на рынке, или дополнительный процентный доход в зависимости от изменения курса доллара;

Текущие проверки в рамках системы внутреннего контроля показали, что учетная политика, внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления процентных ставок в 2010 году выполнялись.

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

Среди факторов операционного риска выделяются: сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовка и анализа данных; уровень дополнительного и последующего контроля; честность и компетентность сотрудников.

Для минимизации воздействия факторов операционного риска в НДКО применяются следующие методы:

- разработка организационной структуры;
- распределение и закрепление полномочий и обязанностей,
- наличие внутренних правил и процедур совершения операций,
- контроль за соблюдением лимитов на проведение операций,
- контроль за соблюдением коллегиальности принятия решений в установленных случаях,
- контроль безопасности информации,
- распределение прав доступа пользователей, страхование информации (резервное копирование текущей информации). Установлена четкая система ответственности, соблюдаемая подразделениями в их текущей деятельности. Внутренними нормативными документами и должностными инструкциями определен порядок

взаимоотношений с клиентами, разграничены полномочия и ответственность сотрудников.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения у НДКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НДКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В НДКО разработаны следующие принципы поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне:

- соблюдение этических норм банковской деятельности;
- своевременное и адекватное реагирование на изменение рыночных условий, в том числе и на изменения нормативно-правовых актов Российской Федерации;
- принцип «знай своего клиента» (осуществление эффективной программы идентификации клиентов, мониторинг движения и изменения объемов денежных потоков);
- принцип «знай своего работника» (наличие квалификационных требований к служащим кредитной организации в соответствии с характером их деятельности, контроль за подбором и расстановкой кадров, наличие должностных инструкций, регламентирующих обязанности, права и ответственность каждого служащего);
- НДКО оперативно реагирует на поступающие отзывы общественности и средств массовой информации, клиентов, участников и иных лиц;
- Открытость, а именно - обеспечение идентификации реальных владельцев НДКО, определенных в качестве таковых федеральным законодательством.
- конфиденциальность - соблюдение режима банковской тайны.

Принципы управления риском потери деловой репутации НДКО, являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями НДКО, всеми должностными лицами НДКО, любым работником НДКО.

**Правовой риск** - риск возникновения у НДКО убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоблюдения НДКО требований нормативных правовых актов и заключенных НДКО договоров, а также несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов).

Для минимизации правового риска для НДКО обеспечивается реализацией следующих основных подходов:

- распределением сфер оперативного управления и контроля между органами управления;
- организацией в структуре НДКО юридического отдела и определение его компетенции;
- организацией контроля за соблюдением действующего законодательства РФ, устава НДКО и внутренних документов;
- поддержанием на высоком уровне информационной осведомленности сотрудников НДКО о состоянии действующего законодательства РФ по актуальным для НДКО вопросам путем использования компьютерных автоматизированных справочных правовых систем;
- организацией системы сбора, накопления, систематизации и анализа информации о фактах проявления правового риска в НДКО и/или других кредитных организациях.

**Стратегический риск** - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности

организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых организация может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности организации.

НДКО использует следующие основные принципы управления стратегическим риском:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних документах;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении операций;
- оптимизация влияния рисков одного направления деятельности (бизнеса), на деятельность НДКО в целом;
- недопустимость использования повлеч (нестандартных) операций (услуг, продуктов) без предварительной оценки риска(ов) и степени его (их) влияния на деятельность НДКО в целом;
- структура операций НДКО не должна резко меняться во времени;
- процентные ставки НДКО не должны резко меняться во времени;
- составные и размер рисков НДКО не должны резко меняться во времени;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых НДКО с надлежащей периодичностью.

К несущественным рискам отнесены следующие: фондовый, рыночный, валютный, и страновой.

## **2.2. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В отчетном году НДКО не предоставлялись ссуды связанным с НДКО сторонам, вложения в ценные бумаги связанных лиц не осуществлялось. Выдача кредитов на льготных условиях не допускалась.

## **2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации**

Внебалансовых обязательств НДКО на 01.01.2012 г. не имеет. По состоянию на отчетную дату в судебных органах исков в отношении НДКО не имеется.

## **2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Под основным управленческим персоналом НДКО понимаются руководители (Председатель правления), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правление), а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью НДКО.

Таблица 8  
тыс.руб.

	Наименование	2011	2010
1	списочная численность, чел.	21	20
	в т.ч. численность основного управленческого персонала	5	3
2	Фонд заработной платы, в том числе:	13 317	1 846
3.1	выплаты сотрудникам	10 416	1 463
3.2	связательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 901	383
4	выплаты основному управленческому персоналу:	3 593	
4.1	краткосрочные вознаграждения	3 593	329
4.2	долгосрочные вознаграждения:		
4.3	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
4.4	выплаты долевыми инструментами		
4.5	иные долгосрочные вознаграждения		
	Итого выплаты и вознаграждений	3 593	329

#### 2.5. Дивиденды

Дивиденды в 2011 году не объявлялись и не выплачивались.

#### 2.6. Расчет базовой прибыли на акцию

В апреле 2011 г. произошло увеличение уставного капитала НДКО и была зарегистрирована дополнительная эмиссия обыкновенных акций в количестве 188 380 шт. номиналом 1000 руб.

Информация о базовой прибыли на одну акцию приведена в таблице № 9

	2010 г.	2011 г.
Чистая прибыль, тыс.руб.	480	1 248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	22 500	163 785
Базовая прибыль на акцию, руб.	21,3333	7,6197

По состоянию на 01.01.2011 базовая прибыль на акцию ОАО НДКО «Ринфорд Кредит» составляла 21,33 руб. По состоянию на 01.01.2012 величина показателя составила 7,68 руб. Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию снизилась за отчетный год в 2,8 раза.

#### 2.7. Учетная политика

Бухгалтерский учет и отчетность в 2011 году осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими действующими нормативными актами, а также Учетной политикой на 2011 год.

Принципы учета статей баланса описаны в Учетной политике НДКО на 2011 год, утвержденной Председателем Правления НДКО в основу которой легли законодательные и

нормативные акты в области методологии бухгалтерского учета, применяющиеся в бухгалтерском учете отчетного года.

В отчетном периоде при учете доходов и расходов НДКО применяла метод начисления.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НДКО, в Учетную политику НДКО на 2011 год не вносилось.

Фактов неправомерного применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в бухгалтерском учете НДКО нет.

При подготовке к годовому отчету были проведены следующие мероприятия:

1. По состоянию на 1 декабря 2011 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами.
  2. По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет. Неустановленного имущества и излишних материальных ценностей нет.
  3. Списание объектов основных средств, непригодных к дальнейшему использованию не осуществлялось.
  4. По счетам «Требования Банка по прочим операциям» остатка на 01.01.2012 г. не было
- Остатков на счете «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2012 г. не было.

Дебиторской задолженности с длительными сроками в балансе нет.

Текущая дебиторская задолженность с поставщиками и подрядчиками на 1 января 2012 года в сумме 375 тыс.руб. подтверждена двухсторонними актами сверок.

Просроченная задолженность по представленным кредитам на конец года и просроченные проценты по представленным кредитам отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 г. расхождений аналитического и синтетического учета по балансовым счетам, остаткам средств, числящихся на корреспондентских счетах в ГРКЦ и банках-корреспондентах, нет.

Оценка основных средств в балансе НДКО отражалась исходя из фактических затрат на их приобретение, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке.

Начисление амортизации проводилось линейным методом в соответствии со сроком полезного использования, установленного постоянно действующей комиссией, назначенной приказом Председателя Правления НДКО. При определении срока полезного использования по приобретаемому имуществу НДКО применяла «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

## 2.8. События после отчетной даты

Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД (события после отчетной даты) доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2012 г.

Кроме того, были начислены налоги, причитающиеся к уплате за IV кв. 2011 г. бухгалтерскими проводками в качестве событий после отчетной даты.

Иных корректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НДКО ведет свою деятельность, влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходило.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НДКО также не происходило.

О событиях, которые могли быть отнесены к некорректирующим событиям после отчетной даты, сообщаем следующее:

- решения о реорганизации кредитной организации не принимались;
- приобретения или выбытия дочерней (зависимой) организации не было;
- решения об эмиссии акций или уменьшения уставного капитала не принимались;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не происходило;
- крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов не осуществлялось;
- существенного снижения стоимости основных средств не было;
- прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации не было;
- решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) не принимались;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не проводились;
- изменения, внесенные в Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ, связанные с применением регрессивной шкалы по взносам в Пенсионный фонд РФ и отменой взносов с территориальный фонд обязательного медицинского страхования, вступили в силу с 1 января 2012 года;
- принятия существенных договорных или условных обязательств при предоставлении крупных гарантий не проводилось;
- судебных разбирательства, произошедших после отчетной даты, нет;
- непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок, а также действий органов государственной власти, существенно влияющих на финансовое состояние НДКО, не было.

Председатель Правления

Деписов А.А.

Главный бухгалтер

Князева Е.И.



