

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2014 ГОД

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее по тексту РНКО) расположена по юридическому адресу: 630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86. Помещение головного офиса принадлежит РНКО на праве собственности.

Имеется дополнительный офис по адресу: 630055, г. Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11. Помещение дополнительного офиса РНКО арендуется.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности – тыс. руб. (тысячи рублей). При этом, активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

РНКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

РНКО зарегистрирована в качестве оператора платежной системы «Золотая Корона».

В 2013 году международное рейтинговое агентство «Standard&Poor's» присвоило РНКО кредитный рейтинг ВВ-/Стабильный/В, рейтинг по национальной шкале ruAA-. Указанный рейтинг был подтвержден 27 июня 2014 года.

Единственным участником, имеющим в собственности 100% долей РНКО, является Закрытое акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

2. Краткая характеристика деятельности РНКО**2.1. Характер операций и основных направлений деятельности РНКО.**

РНКО в отчетном году исполняла функцию оператора и расчетного центра платежной системы «Золотая Корона», расчетного центра Федеральной системы «ГОРОД», расчетного центра системы «Транспортная карта».

На рынке денежных переводов физических лиц предлагаемый РНКО платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы» платежной системы «Золотая Корона» является узнаваемым и по многим направлениям РНКО успешно конкурирует с другими отечественными системами денежных переводов. В течение отчетного года проводились рекламные кампании, направленные на привлечение внимания к платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы» в привязке к конкретным банкам-участникам.

РНКО проводит расчетные операции между банками всех Федеральных округов России. Наибольшее количество операций проводится по следующим направлениям:

- расчеты между РНКО и банками - участниками в платежной системе «Золотая Корона»;
- операции по переводу денежных средств от физических лиц поставщикам услуг;
- расчеты с международными платежными системами «MasterCard» и «Visa International» по операциям клиентов РНКО и по операциям банков – аффилиатов (ассоциатов).

Расчетные операции совершаются в режиме валовых платежей, что подразумевает наличие на дебетуемом счете достаточного количества денежных средств на момент проводки каждого отдельного расчетного документа. Банки и банковские платежные агенты по договору с РНКО обязаны поддерживать на своем счете остаток денежных средств,

достаточный для бесперебойного проведения операций по их счету в течение операционного дня. Это обстоятельство создает в РНКО суммарный избыток денежных средств, которые временно хранятся в соответствующих активах, принося максимально возможный в условиях лицензионных ограничений доход.

Перспективными направлениями деятельности РНКО на 2015 год остаются:

1. Межбанковские расчеты в платежной системе «Золотая Корона», связанные с денежными переводами в рублях и иностранной валюте (платежные сервисы «Золотая Корона - Денежные переводы» и «Золотая Корона - Банковская карта»).
2. Денежные переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, принимаемые непосредственно РНКО по договорам с банковскими платежными агентами (крупнейшие торговые сети России).
3. Размещение временно свободных денежных средств на краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ.
4. Работа в качестве расчетного центра Федеральной системы «Город». Проведение денежных переводов в пользу поставщиков услуг и банков при гашении кредитов.
5. Операции с облигациями Федерального займа и другими государственными бумагами, при их наличии на рынке.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Виды операций проводимых РНКО «Платежный Центр» (ООО)	Доля в доходах, %	Доходы тыс. руб.	Расходы, прямо связанные с доходами, тыс. руб.	Прибыль тыс. руб.	Приведенная прибыль, тыс. руб.	Доля в прибыли %
1 - Деятельность по проведению расчетов в рублях и иностранной валюте	94,4	24 357 583	23 756 351	601 232	339 095	45,93
2 - Проценты по остаткам на счетах в Банке России и других кредитных организациях	3,1	791 328	83 785	707 543	399 055	54,05
3 - Другие доходы	0,5	119 613	119 335	278	157	0,02
ИТОГО по операциям	100,0	25 268 524	23 959 471	1 309 053	738 307	100,00
4 - Накладные расходы	0,0	0	346 407	-346 407		
5 - Налоги	0,0	0	224 339	-224 339		
ВСЕГО	100,0	25 268 524	24 530 217	738 307		

Основная деятельность по проведению расчетов создает в РНКО суммарный избыток денежных средств на счетах клиентов, что позволило РНКО получить прибыль в виде процентов по остаткам на счетах в Банке России и других кредитных организаций. Эта прибыль оказалась больше прибыли от основной деятельности РНКО в связи со значительным повышением ставок депозитов во второй половине отчетного года. Большая часть свободных денежных средств в течение года размещалась в краткосрочные депозиты в Банке России. Ставки Банка России по депозиту «до востребования» в начале года составляли 6% годовых, а в декабре отчетного года выросли до 16% годовых.

Основная деятельность РНКО включает в себя операции расчетного обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе банков по межбанковским расчетам, и физических лиц в платежных системах «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa International», в Федеральной системе «Город», физических лиц вне платежных систем по операции «Гашение кредита». По основной деятельности РНКО особенно опутима прибыль от операций с иностранной валютой.

Вложения в государственные ценные бумаги в отчетном году выгоды не принесли из-за значительного падения их котировок. Они уменьшились на 40%.

В 2015 году наибольшую гарантированную прибыль РНКО ожидает от основной деятельности по проведению расчетов, в том числе в Платежной системе «Золотая Корона».

РНКО имеет статус принципиального члена международных платежных систем «MasterCard» и «Visa International». Мы выступаем в качестве спонсора по вступлению в эти платежные системы для ряда российских банков. На 01 января 2015 года 104 кредитные организации проводят свои расчеты с международными платежными системами «MasterCard» и «Visa International» через корреспондентские счета, открытые в РНКО. Это принесло дополнительные остатки в пассивы баланса в рублях, долларах США и евро.

В 2014 году по сравнению с 2013 годом дебетовый оборот денежных средств по счетам банков - участников расчетов в РНКО остался примерно на прежнем уровне 735 миллиардов рублей. Остатки на счетах банков выросли на 9,0% и достигли 11638 миллионов рублей. Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выросли на 34,4% и достигли 6788 миллионов рублей.

Основные клиенты РНКО – это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на 01 января 2015 года открыто 754 корреспондентских счетов в рублях и 1225 корреспондентских счетов в иностранной валюте для кредитных организаций и банков-нерезидентов. В страны ближнего зарубежья проводятся денежные переводы физических лиц. РНКО расширяет клиентскую базу среди участников расчетов – нерезидентов РФ.

На следующий 2015 год рост остатков на корреспондентских счетах банков участников расчетов и на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, ожидается примерно на уровне 5-10%.

В 2014 году в РНКО успешно проводила операции по банковским предоплаченным картам международных платежных систем «MasterCard», «Visa International». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью таких предоплаченных карт, в 2014 году вырос по сравнению с 2013 годом в 1,5 раза и превысил 50599 миллионов рублей.

Одновременно, в 2014 году РНКО прекратила эмиссию банковских предоплаченных карт платежной системы «Золотая Корона» при проведении операций по переводам денежных средств физических лиц в связи с изменением юридической формы этих операций, что привело к резкому уменьшению эмиссии карт этой платежной системы.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Выплата дивидендов по итогам 2014 года не планируется. Полученную в 2014 году прибыль планируется оставить в РНКО в виде нераспределенной прибыли 2014 года с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для повышения объема проводимых операций.

В 2014 году дивиденды единственному участнику по итогам 2011, 2012 и 2013 годов не выплачивались. Полученная в 2011, 2012 и 2013 годах прибыль осталась в распоряжении РНКО в виде нераспределенной прибыли.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2014 год, принят в отношении финансового результата - 5%, собственного капитала - 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, часть активов РНКО оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на

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

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту в будущем по уже заключенным сделкам.

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и суммы фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - аналогично полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Налоги, подлежащие вычету или учитываемые в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, для целей бухгалтерского учета не включаются в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных РНКО, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Материальные запасы по общему правилу отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, в том числе налоги, и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Исключение составляют рекламная продукция, передаваемая контрагентам, и пластиковые карты, экспортируемые в Киргизию. По этим позициям налог на добавочную стоимость для целей бухгалтерского учета не включается в балансовую стоимость материальных запасов.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые РНКО намерена удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, РНКО не производилось.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

По состоянию на конец отчетного года РНКО не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"). В этой связи РНКО не приняты допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2014 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам в сумме 21 693 тыс. руб.;
- прочие доходы в сумме 106 895 тыс. руб., в том числе списана кредиторская задолженность сроком свыше трех лет по неполученным получателями денежным переводам;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы в сумме 306 247 тыс. руб., в том числе комиссионные расходы по выплате вознаграждений за декабрь 2014 года банковским платежным агентам;
- прочие расходы в сумме 2 171 тыс. руб.

2. начислен отложенный налоговый актив в сумме 29 618 тыс. руб.

3. Восстановлены резервы на возможные потери в сумме 278 тыс. руб.

4. увеличены требования по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 4252 тыс. рублей и обязательства по другим налогам и сборам на сумму 4 тыс. руб.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2014 год составила 738 307 тыс. рублей.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Пекорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий, в РНКО не происходили.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике РНКО на следующий отчетный год

В учетную политику на 2015 год существенных изменений не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

3.7. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

4. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

4.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ РНКО

По итогам 2014 года активы РНКО выросли на 12,5% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 28577 миллионов рублей.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	0	0
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	7 056 098	6 248 206
Обязательные резервы	0	0
Средства на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 106 332	6 982 700
в кредитных организациях Российской Федерации	647 627	3 542 703
в банках США и Германии	5 458 705	3 439 997
	13 162 430	13 230 906

РНКО в конце 2014 года имела 30 корреспондентских счетов, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 26 корреспондентских счетов открыто в банках-резидентах РФ и 4 корреспондентских счета в банках-нерезидентах. Всего открыто 12 счетов в рублях РФ, 7 счетов в долларах США, 5 счетов в евро, по одному счету в казахских тенге, киргизских сомах, молдавских леех, азербайджанских манатах, таджикских сомони и украинских гривнах.

РНКО получает доходы в виде процентов, которые начисляются по ежедневному остатку на корреспондентских счетах согласно договорам. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у РНКО нет.

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

РНКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

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

Наименование облигаций Федерального займа	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	(тыс. руб.)	
			на 01.01.2015	на 01.01.2014
ОФЗ-25068-ПД	20.08.2014	12,00	-	223 552
ОФЗ-25071-ПД	26.11.2014	8,10	-	195 128
ОФЗ-25075-ПД	15.07.2015	6,88	48 191	50 169
ОФЗ-25077-ПД	20.01.2016	7,35	7 142	7 648
ОФЗ-26202-ПД	17.12.2014	11,20	-	174 377
ОФЗ-26203-ПД	03.08.2016	6,90	129 237	-
ОФЗ-26204-ПД	15.08.2018	7,50	280 229	-
			464 799	650 874

РНКО имеет право размещать свои временно свободные денежные ресурсы в долговые обязательства Российской Федерации. Облигации Федерального займа в торговом портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в российских рублях.

4.1.3. *Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая стоимость облигаций Федерального займа, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской межбанковской валютной бирже, и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход.

В случае, если на дату определения текущей стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена, то текущая стоимость облигации определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе вторичных торгов за ближайший день из предшествующих 90 дней, в ходе которого заключались сделки в основном режиме. При этом, должно исполняться дополнительное требование об отсутствии существенных изменений экономических условий.

Если со времени проведения последней сделки существенно изменились экономические условия, то текущая стоимость облигации Федерального займа определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

4.1.4. *Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

РНКО рекомендуется размещать свои временно свободные денежные ресурсы:

- в депозиты в Банке России;
- в кредиты и депозиты, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже

аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

В связи с необходимостью гарантировать проведение текущих операций, РНКО разместила депозиты в международных платежных системах «MasterCard» и «VISA International» (рейтинги А- и А+ соответственно по классификации "Standard & Poor's").

В отчетном году Банк Республики Узбекистан потребовал от российских платежных систем гарантии отсутствия рисков при проведении расчетов. Аналогичные требования стали выдвигать и другие иностранные банки. РНКО была вынуждена разместить в ряде иностранных банков, не имеющих инвестиционных рейтингов, денежные суммы, гарантирующие проведение расчетов по операциям в Платежном сервисе «Золотая Корона - Денежные переводы».

За 2014 год ссудная и приравненная к ней задолженность выросла в РНКО на 32,5% и по состоянию на 01.01.2015 года составила 14142 миллиона рублей.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Депозиты в Банке России (по востребованию)	12 000 000	9 870 000
2	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	0	804 371
	депозит-овернайт в Bank of New York (ежедневный)	188 822	195 535
	гарантийные депозиты в иностранных банках (Узбекистан, Азербайджан)	477 915	0
	гарантийный депозит в международной платежной системе «MasterCard»	564 231	327 494
	гарантийный депозит в международной платежной системе «VISA International»	461 422	268 024
	гарантийные депозиты в кредитных организациях Российской Федерации	605 098	13 318
3	Резерв на возможные потери	-155 808	0
4	Чистая ссудная задолженность	14 141 680	10 674 371

4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.1.8. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.1.9. О ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения

В балансе РНКО нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а

также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В то же время, в РНКО большая часть имеющегося торгового портфеля облигаций Федерального займа предоставлены в качестве обеспечения кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентом РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации. По состоянию на 01 января 2015 года находилось в залоге облигаций Федерального займа на сумму 464 382 тысячи рублей (на 01 января 2014 года на сумму 496 626 тысяч рублей).

4.1.10. *Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов*
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.1.11. *Ценные бумаги, стоимость которых регулируется резервами на возможные потери*
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

4.1.12. *Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы*

Информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	71 026	7 152	0	5 470	3 061	-
помещение головного офиса РНКО	60 642	1 676	0	-	-	-
обслуживающие здание системы и сети	4 260	577	0	-	-	-
вычислительная техника	5 949	4875	-	5 437	3 052	-
прочее оборудование	175	24	-	33	9	-
Вложения в основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	1 746	-	-	109 831	-	-
здание	0	-	-	106 819	-	-
системы и сети для обслуживания здания	0	-	-	668	-	-
вычислительная техника	1 746	-	-	2 344	-	-
Нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	9 175	1 129	-	2 175	513	-
программное обеспечение и сайты	9 175	1 129	-	2 175	513	-
Вложения в нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	15	-	-	1 286	-	-
создание (приобретение) сайтов	0	-	-	1 281	-	-
приобретение товарных знаков	15	-	-	5	-	-
Материальные запасы, всего,						
<i>в том числе:</i>	76 331	-	-	62 886	-	-
карты пластиковые	58 116	-	-	39 056	-	-
рекламные материалы и принадлежности	16 562	-	-	23 588	-	-
прочие материальные запасы	1 653	-	-	242	-	-

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности всего,						
в том числе:	48 755	1 347	0	-	-	-
часть помещения РНКО, переданная в аренду	48 755	1 347	0	-	-	-
ИТОГО:	207 048	9 628	0	181 648	3 574	-
Основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, всего:	197 420			178 074		

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у РНКО нет. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.1.14. О затратах на сооружение (строительство) объектов основных средств

В 2014 году РНКО с помощью подрядчиков соорудила обслуживающие помещение головного офиса системы и сети на сумму 4260 тыс. руб.

4.1.15. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств

Договора по приобретению основных средств с условием проведения расчетов после окончания отчетного года не заключались.

4.1.16. Информация о последней переоценке основных средств

Переоценка основных средств в РНКО не производилась.

4.1.17. О привлечении независимого оценщика

РНКО не пользовалась услугами независимого оценщика.

4.1.18. О неэффективном использовании нефинансового актива

РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

4.1.19. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2015		Изменение стоимости	На 01.01.2014	
	Итого	В том числе ин. валюта		Итого	В том числе ин. валюта
Финансовые активы, всего, <i>в том числе:</i>	530 265	2 280	20 154	510 111	82 758
Депонированные на валютной бирже средства для торгов в новогодние праздничные дни	400 000	0	400 000	0	0
Перечисленные авансом в пользу банков и платежных банковских агентов вознаграждения за проведение операций	33 923	0	-184 206	218 129	0
Требования по начисленному вознаграждению	48 410	0	7 512	40 898	0
Требования по расчетам с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, кроме требований по начисленному вознаграждению	27 917	1 666	-87 331	115 248	1 409
Расходы будущих периодов	27 708	0	-4 524	32 232	0
Требования по начисленным процентам	6 433	614	-97 756	104 189	81 269
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	328	0	-1 865	2 193	0

Требования по прочим операциям	152	0	-30	182	80
Резерв на возможные потери	-14 606	0	-11 646	-2 960	0

Нефинансовых активов в прочих активах РНКО не имеется.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе РНКО по состоянию на 01.01.2014 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до одного года», кроме безнадежной к получению в сумме 2170 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе РНКО по состоянию на 01.01.2015 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в сумме 5000 тыс. руб. в категорию «до двух лет», вся остальная относится в категорию «до одного года», кроме безнадежной к получению в сумме 3562 тыс. руб.

ПАССИВЫ РНКО

По итогам 2014 года обязательства РНКО выросли на 11,4% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 23888 миллионов рублей.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

4.1.20. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства, полученные от Банка России	0	0
Средства, полученные от банков, всего, в том числе:	11 637 686	10 673 214
корреспондентские счета кредитных организаций	10 355 489	9 505 039
корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 282 197	1 168 175

РНКО открывает участникам расчетов, в том числе банкам-нерезидентам РФ, корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте. Количество открытых корреспондентских счетов за 2014 год увеличилось на 13,9% и достигло 1979 штук. РНКО расширяет работу с банками-нерезидентами РФ, в основном привлекая их участием в платежной системе «Золотая Корона». К концу 2014 года в РНКО открыто 346 корреспондентских счетов банкам-нерезидентам из ближнего зарубежья. На начало 2014 года их было 309.

4.1.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2015 года остаток средств на расчетных счетах юридических лиц и в электронных кошельках физических лиц, вырос на 30,7% и составил 8130 миллионов рублей.

Данная положительная динамика была достигнута за счет увеличения остатков средств юридических лиц. За 2014 год данный показатель вырос на 34,4% и по состоянию на 01.01.2015 года составил 6788 миллионов рублей.

Остатки средств физических лиц на банковских предоплаченных картах за прошедший год выросли на 14,6% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 1342 миллиона рублей.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 130 247	6 220 926
Средства юридических лиц, всего, в том числе:	6 788 028	5 049 822

расчетные счета	6 788 028	5 049 822
Средства физических лиц, всего, <i>в том числе:</i>	1 342 219	1 171 104
Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах	1 342 219	1 171 104

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц, по видам экономической деятельности клиентов.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства юридических лиц, всего, <i>в том числе:</i>	6 788 028	5 049 822
предоставление прочих видов услуг	2 822 381	1 127 979
торговля	2 748 615	1 887 601
деятельность, связанная с вычислительной техникой	914 363	1 946 246
связь	190 744	20 858
финансовая деятельность	93 364	39 655
организация комплексного туристического обслуживания	12 238	0
строительство	2 755	652
электричество, газ, вода	2 492	2 539
недвижимость	395	19 405
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	373	501
издательская деятельность	287	0
организация отдыха, спорта, культуры	21	0
обрабатывающее производство	0	4 386

4.1.22. Выпущенные долговые обязательства

РНКО не использует долговые ценные бумаги и векселя.

4.1.23. Информация о досрочном исполнении обязательств

У РНКО нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. РНКО не выпускает ценные бумаги и не заключает договора с целью привлечения денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), в том числе, содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед РНКО.

4.1.24. Информация о неисполненных РНКО обязательствах

В балансе РНКО не имеется своевременно не исполненных обязательств.

4.1.25. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств РНКО представлена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2015		Изменение стоимости	На 01.01.2014	
	Итого	В том числе ин. валюта		Итого	В том числе ин. валюта
Финансовые пассивы, всего, <i>в том числе:</i>	4 120 498	1 392 816	-425 183	4 545 675	1 990 444
Незавершенные расчеты по переводам, всего, <i>в том числе:</i>	3 535 812	1 351 253	-59 533	3 595 345	1 916 723
денежные переводы, принятые в	2 943 318	1 300 241	-328 976	3 272 294	1 909 921

<i>платежной системе, готовые к выдаче</i>					
Задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	474303	8 918	-370 639	844 942	2 660
Аванс для поддержки маркетинговой инициативы, полученный от MasterCard Europe SPRL	4 749	4 749	-65 985	70 734	70 734
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера	70 000	0	40 000	30 000	0
Обязательства по процентам	2 536	0	-542	3 078	0
Налог на добавленную стоимость, полученный	4 393	0	3 197	1 196	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	27 897	27 896	27 570	327	327
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	808	0	755	53	0

Нефинансовых пассивов в прочих обязательствах РНКО не имеется.

Вся кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2014 и 2015 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Денежные переводы, принятые для последующей выдачи физическим лицам в платежном сервисе «Золотая Корона – Денежные переводы», хранятся в РНКО на счетах незавершенных расчетов до момента прихода получателя за переводом в любой банк платежной системы «Золотая Корона» по его выбору.

Аванс для поддержки маркетинговой инициативы, полученный от международной платежной системы «MasterCard», фактически является доходом будущих периодов, который становится таковым при условии исполнения РНКО плановых показателей по увеличению объемов операций с предоплаченными картами указанной системы.

Резерв–оценочное обязательство некредитного характера был начислен СПОД-операцией по результатам подготовки годового отчета за 2013 год, в связи с необходимостью минимизации риска потери деловой репутации РНКО. К этому моменту пересчитанный с учетом СПОД-операций капитал РНКО по состоянию на 01 января 2014 года понизился на 12,3% до величины 3 945 518 тысяч рублей. Это при пересчете приводило к формальному нарушению норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Начисленный резерв–оценочное обязательство некредитного характера в сумме 30 000 тысяч рублей понизил капитал на эту сумму до окончательной величины 3 915 518 тысяч рублей, но одновременно понизил на эту же сумму кредитный риск и норматив остался в приемлемом диапазоне.

В конце 2014 года, когда резко выросли курсы иностранных валют и возникла угроза нарушения норматива Н6, РНКО пришлось вновь начислять резервы-оценочные обязательства некредитного характера.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

4.1.26. Собственные средства

Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и разделен на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая. Размер доли участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется в процентах. Доля, которой владеет участник РНКО, предоставляет ему право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют ему право на получение дивидендов. Уставный капитал в сумме 1 000 000 рублей был сформирован в 1994 году при создании кредитной организации и с тех пор не изменялся.

4.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 2014 года чистая прибыль РНКО составила 738307 тыс. руб. (за 2013 год – 808520 тыс. руб.)

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01 января 2015 года остатки на счетах резервов, созданных РНКО под ссудную и приравненную к ней задолженность, составили 155808 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 0 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Гарантийные депозиты в кредитных организациях и иностранных банках	Гарантийные депозиты в прочих юридических лицах	Итого
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014	0	0	0
Создано резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение года	281 197	0	281 197
Восстановлено резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение года	125 389	0	125 389
Приравненная к ссудной задолженность, списанная в течение года как невозвратная	0	0	0
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	155 808	0	155 808

По состоянию на 01 января 2015 года остатки на счетах резервов на возможные потери составили 14606 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 2960 тыс. руб.). Анализ изменений резерва на возможные потери в течение 2014 года приведен в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв на балансовом счете 30226	Резерв на балансовом счете 47425		Резерв на балансовом счете 60324	Итого
		Всего	В том числе на процентные доходы		
Резерв на возможные потери на 01.01.2014	1 814	453	0	693	2 960
Создано резервов на возможные потери в течение года	2 889	754 803	19	136 641	894 333
Восстановлено резервов на возможные потери в течение года	1 919	743 533	17	137 235	882 687
Активы, списанные в течение года за счет резерва как невозвратные	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2015	2 784	11 723	2	99	14 606

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

В течение отчетного года РНКО совершала сделки только с безналичной иностранной валютой. Совершались единичные сделки по покупке и продаже иностранной валюты своим клиентам юридическим лицам (покупке и продаже иностранной валюты у своих клиентов

юридических лиц) и сделки по покупке валюты на межбанковском рынке. Совершались ежедневные сделки по покупке иностранной валюты на биржевом рынке. Ежедневно в массовом порядке РНКО продавала иностранную валюту банкам-участникам платежной системы «Золотая Корона» при проведении ими денежных переводов с конвертацией в рамках платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы». Ежедневно в массовом порядке РНКО продавала безналичную иностранную валюту физическим лицам при получении от них распоряжений на осуществление денежных переводов без открытия банковского счета, с проведением конвертации по курсу РНКО с целью выдачи получателям денежных переводов в иностранной валюте.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой представлены в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2014	за 2013
Доходы от продажи безналичной иностранной валюты при проведении денежных переводов с конвертацией, нетто	2 199 019	2 261 727
Доходы от сделок на биржевом рынке, нетто	-373 807	-36 854
Доходы от сделок на межбанковском рынке, нетто	12 595	4 432
Доходы от сделок с клиентами юридическими лицами, нетто	15 842	-3 314
Итого	1 853 649	2 225 991

Частично, отрицательный финансовый результат от сделок на биржевом рынке связан с волатильностью курса иностранных валют в конце 2014 года. Но кроме этого обстоятельства, на убытки повлияло начало операций с большими объемами «мягких» валют стран СНГ, а именно, операций с киргизскими сомами и таджикскими сомони. РНКО осваивает новый для себя рынок операций с мягкими валютами. Маркетинговая политика РНКО допускает неизбежные расходы при внедрении новых операций, которые в будущем принесут нам доходы.

4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах РНКО.

(тыс. руб.)

Наименование налога	2014 год	2013 год
Налог на имущество	2 012	39
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 406	2 099
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	31	0
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 447	2 038
Налог на прибыль по основной деятельности	261 229	347 437
Налог на доходы по ценным бумагам	10 036	8 908
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	275 712	356 345
Уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль	-51 375	0
Расход по налогам для финансового результата	224 337	356 345

4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2014 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов РФ не вводились.