

# ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

## РНКО «РБЦ» (ООО)

на 31 декабря 2013 года

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Расчетный Банковский Центр» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – РНКО «РБЦ» (ООО)).

При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых РНКО «РБЦ» (ООО).

### 1. Основная деятельность РНКО «РБЦ» (ООО)

РНКО «РБЦ» (ООО) - это расчетная небанковская кредитная организация, учрежденная в 2008 году в форме общества с ограниченной ответственностью с фирменным наименованием НКО «Инвестприват» (ООО), в 2010 году было изменено фирменное наименование на РНКО «РБЦ» (ООО).

В связи с внесением изменений в ранее принятые законодательные акты Российской Федерации и вступлением в силу новых, касающиеся банковской деятельности и наименования отдельных банковских операций 26.04.2012 г. РНКО была получена новая лицензия.

Согласно лицензии Банка России РНКО «РБЦ» (ООО) как расчетная небанковская кредитная организация вправе осуществлять только следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 01.01.2014 года обособленные (в том числе на территории иностранного государства) и внутренние структурные подразделения в Расчетной небанковской кредитной организации «Расчетный Банковский Центр» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – РНКО) отсутствуют.

Местонахождение РНКО «РБЦ» (ООО): 115035, РФ, г. Москва, Овчинниковская наб., дом 22/24, стр 1.

Среднегодовая численность персонала РНКО «РБЦ» (ООО) составила в 2013 году 14 человек (в 2012 году: 12 человек).

Информация о структуре участников РНКО «РБЦ» (ООО) приведена в примечании «Чистые активы участников».

Основным направлением деятельности РНКО до 2013 г. (второе полугодие 2010 года по первое полугодие 2012 года) являлось осуществление функций расчетного агента, обеспечивающего проведение расчетов участникам таможенной платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» по банковским картам «ЗЕЛЕНый КОРИДОР». Таможенная платежная система «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» - система уплаты таможенных пошлин, налогов

и таможенных сборов участниками внешнеэкономической деятельности посредством микропроцессорных банковских карт, целью которой является гарантированность своевременного и полного поступления таможенных платежей на счет Федерального казначейства с минимизацией финансовых и временных затрат со стороны плательщиков. Для этих целей РНКО были разработаны договорные конструкции, внутренние документы, включая документы, связанные с идентификацией клиентов применительно к Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Основными контрагентами РНКО являлись кредитные организации – участники расчетов платежной системы, их идентификация, риски проведения ими сомнительных операций равнялись нулю, так как сама кредитная организация это прежде всего экономическая солидность, ее создание и регистрация исходя из действующего законодательства РФ находится «под двойным контролем», прежде всего со стороны регулятора – Банка России, так и со стороны государственных органов, осуществляющих регистрацию. Сами таможенные платежи напрочь отвергали возможность каким-то образом подвергать их сомнению, поскольку они зачислялись исключительно на счета Федерального казначейства. Таким образом, сотрудниками РНКО был наработан опыт работы с кредитными организациями – участниками расчетов, начиная от открытия счета, идентификации и т.д.

Однако, в 2012 году, по независящим от РНКО и остальных участников платежной системы причинам, платежи в соответствии с решением ФТС России были приостановлены, и несмотря на предписания надзирающих органов, решения Арбитражного суда г.Москвы, предпринимаемые другие меры ООО «Таможенная платёжная система» по восстановлению функционирования платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР» платежная система не смогла возобновить операции по упомянутым платежным картам.

По вышеназванным причинам в РНКО были прекращены все операции по платежным картам "ЗЕЛЕНый КОРИДОР", а также были расторгнуты обеспечивающие договоры с участниками платежной системы «ЗЕЛЕНый КОРИДОР», и по сути РНКО осталась без клиентов.

С конца 2012 года основной задачей РНКО в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг, учитывая ограниченный характер банковских операций исходя из имеющейся лицензии Банка России, являлась привлечение клиентов - юридических лиц общей правоспособности. В этих целях для потенциальных клиентов РНКО должна была предложить выгодные условия по банковскому обслуживанию, прежде всего путем своевременного проведения платежей и применение гибкой тарифной политики.

На 01 января 2013 года РНКО осуществляет расчетное обслуживание юридических лиц. Являясь участником системы БЭСП (Банковские Электронные Срочные Платежи - система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России для проведения крупных/срочных платежей в валюте РФ), РНКО предлагает возможность проведения срочных расчетов в течение всего операционного дня МЦИ, вплоть до завершающего рейса.

РНКО не размещает денежные средства в кредиты юридических лиц, сохраняя тем самым средства клиента и осуществляя срочные расчеты, которые не зависят от текущей экономической ситуации, что в настоящее время является приоритетным для клиента.

РНКО не осуществляет выдачу банковских гарантий и поручительств. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, производится исключительно в депозиты в валюте Российской Федерации в Банке России на основании Генерального депозитного соглашения с Банком России № 34870171 от 18.03.2011, а также в кредиты и депозиты в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. в соответствии с лицензией не вправе привлекать во вклады денежные средства физических лиц.

РНКО не входит в банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **2. Экономическая среда, в которой РНКО «РБЦ» (ООО) осуществляет свою деятельность.**

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками, акционерами) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ, развитию инновационных технологий, ориентированных на модернизацию экономики страны.

Согласно разработанному Минэкономразвития РФ «Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» после продолжившегося в 2013 году замедления темпов экономического роста в 2014 году ожидается наконец повышение темпов роста ВВП.

Данный рост базируется на относительно благоприятных оценках внешних условий, на восстановлении мировой экономики и стабилизации цены на нефть. Кроме того, следует учитывать снижение стоимости экспортируемого газа в связи с усилением конкуренции на европейских газовых рынках. Предполагается также повышение конкурентоспособности российской экономики, в т.ч. за счет торможения роста первичных энергетических и инфраструктурных издержек и определенного перераспределения доходов в пользу перерабатывающих отраслей.

Для этого начинается реализация масштабных инвестиционных проектов, в т.ч. за счет инвестирования средств Фонда национального благосостояния и значительно расширяется поддержка малого бизнеса. Предполагается последовательное улучшение делового климата, что проявляется в уменьшении оттока капитала и в восстановлении в 2016 году его притока.

Усиление оттока частного капитала в 2013 году, по прогнозу, с 30 млрд. долларов США до 70 млрд. долларов США, стало важным фактором снижения стоимости рубля в 2013 году. Курс доллара в среднем за 2013 год оценивается на уровне 32 рубля за доллар США против 31,4 рубля за доллар США в сценарных условиях. Ослабление рубля в 2013 году обеспечило новую базу для номинального курса в прогнозный период. Так, в 2014 - 2016 гг. ослабление рубля будет происходить более низкими темпами, чем в предыдущей версии прогноза. В результате к 2016 году значения номинального курса

доллара приблизительно соответствуют значениям, ожидаемым в рамках сценарных условий.

Денежная политика ориентируется на переход в 2015 году к таргетированию инфляции и создание условий для устойчивого роста кредитования экономики и повышения доступности кредита. При этом бюджетная политика строится в рамках текущих бюджетных правил, что ведет к снижению в реальном выражении государственного инвестиционного спроса и отсутствию реального роста оплаты труда части работников бюджетной сферы и военнослужащих.

В 2014 - 2016 гг. на фоне улучшения роста мировой экономики годовые темпы прироста ВВП могут повыситься до 3,0 - 3,3 процента.

В предстоящее трехлетие в целях сбалансированного и устойчивого экономического роста основной задачей денежно-кредитной политики Банка России является обеспечение ценовой стабильности, достижение низких темпов роста потребительских цен. Наряду с этим финансовая стабильность, то есть бесперебойная и эффективная работа финансовой системы, рассматривается Банком России как необходимое условие реализации государственной макроэкономической, в частности денежно-кредитной, политики. Финансовая система должна обеспечивать сохранность сбережений и их трансформацию в инвестиции, оптимальное распределение рисков, а также стабильное функционирование платежно-расчетных систем. Невыполнение этих требований может препятствовать реализации мер денежно-кредитной политики и исказить их воздействие на экономику.

Банк России намерен продолжить повышать гибкость курсообразования, и к 2015 году завершить переход к режиму плавающего валютного курса, что позволит избежать возможного конфликта целей денежно-кредитной политики.

Ожидается, что в рассматриваемый период экономический рост будет обеспечиваться за счет как внешних факторов, связанных с благоприятной конъюнктурой мировых рынков сырья и капитала, так и внутренних факторов, включая увеличение кредитования банками реального сектора российской экономики.

Немаловажную роль будут играть меры Банка России по развитию инфраструктуры финансовых рынков, увеличению их глубины и совершенствованию платежной системы Банка России. В этих целях будет укрепляться банковский сектор, в том числе благодаря внедрению нормативов Базеля III.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

В рамках развития страхового сектора будет организована работа по совершенствованию регулирования в сфере обязательного страхования, определение механизмов взаимодействия государства и страховых организаций в целях возмещения ущерба, защиту прав потребителей страховых услуг; совершенствование отчетности, повышение эффективности управления рисками, совершенствование процедур страхового надзора.

В уходящем году государственные банки по-прежнему занимали лидирующие позиции в финансовом секторе страны. Их рыночная доля, увеличившаяся после кризиса благодаря финансовой помощи от государства, продолжала расти. В 2013 году банки с государственным участием продолжали приобретать более слабые частные организации. И в 2014 году эта ситуация существенно не изменится. Предполагается, что правительство сохранит контроль над банковским сектором. Поэтому структура рынка в течение ближайших двух лет вряд ли существенно изменится. Связанные с государством банки по-

прежнему будут получать большую административную поддержку и нести более низкие, чем в среднем по сектору, издержки.

В последние годы российским банкам сложно было занимать деньги за рубежом. И значительного притока средств из-за рубежа в 2014 году банкам ждать не стоит. Пока что внешние финансовые рынки доступны примерно для небольшого числа банков - примерно 20 из 950 российских банков. Иностранные инвесторы по-прежнему с осторожностью относятся к развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации рассчитывает на то, что реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста валового внутреннего продукта, хотя различия в соотношениях темпов прироста будут постепенно сокращаться. Кредитные организации сохраняют и укрепят свою роль ведущих финансовых посредников.

Хотя политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение РНКО.

### 3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность РНКО «РБЦ» (ООО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы будут применяться последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

РНКО «РБЦ» (ООО) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемый при подготовке настоящей финансовой отчетности регламент составления финансовой отчетности соответствует требованиям действующих Международных стандартов финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2014 года и Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (письмо № 234-Т от 06.12.2013).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

Согласно Указанию Банка России № 2964-У от 16.01.2013 г. опубликование финансовой отчетности РНКО «РБЦ» (ООО) будет осуществлено на сайте кредитной организации по следующему адресу: <http://www.24rbc.ru/>.

#### 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Регламенте РНКО «РБЦ» (ООО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### *Существенность и агрегирование*

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные и высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов;
- все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»;

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,



- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса РНКО «РБЦ» (ООО) использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на дату осуществления операций или отчетную дату.

Любые прибыли и убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.***

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующем законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО «РБЦ» (ООО). Они учитываются и отражаются в отчетности по амортизированной стоимости и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

РНКО «РБЦ» (ООО) классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам, включая Банк России.

Средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются, начиная с момента размещения денежных средств. При первоначальном признании средства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля***

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;



- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (юридическим лицам). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, опениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

РНКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки

«Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

РНКО не приобретает кредиты у третьих сторон.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

РНКО «РБЦ» (ООО) учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (IAS 16, р. 30). Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- Автомобили;
- Компьютерная и оргтехника;
- Прочее оборудование;
- Улучшение арендованного имущества;
- Незавершенное строительство.

Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление.

В виду специфики объектов основных средств и отсутствия сопоставимых рыночных данных, для определения справедливой стоимости объектов используется метод амортизированной восстановительной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы

- 2.5%

Оборудование связи, прочее оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10%
Легковой транспорт	- 20%
Компьютерная техника	- 35%
Прочее банковское оборудование	- 20%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется РНКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

### **Операционная аренда**

Когда РНКО «РБЦ» (ООО) выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем арендатору, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Прочие активы**

В составе дебиторской задолженности и прочих активов в Балансе РНКО «РБЦ» (ООО) отражены следующие статьи:

- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Расходы будущих периодов»;
- «Предоплаты по налогам»;
- «Прочая дебиторская задолженность».

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность, в основе которой лежат поставка продукции или оказание услуг.

Расходы будущих периодов представляют собой оплаченные расходы будущих периодов и отражаются в финансовой отчетности в качестве активов до их отнесения на расходы соответствующего периода. Расходы будущих периодов оцениваются по первоначальной стоимости.

К прочей дебиторской задолженности относятся все суммы, которые представляют собой активы и не могут быть отражены ни в одной другой статье краткосрочных активов: дебиторская задолженность сотрудников и руководителей, требования по возмещению ущерба или аналогичная задолженность.

Первоначальная стоимость дебиторской задолженности и прочих активов признается равной фактическим затратам за минусом предоставленных скидок. При последующей оценке дебиторской задолженности в отчетности применяется меньшая из двух величин: фактические затраты или чистая стоимость реализации, представляющая собой чистую сумму денежных средств, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом

рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде РНКО «РБЦ» (ООО) заемные средства не получало.

### *Доли участников НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Классификация финансового инструмента в балансе РНКО «РБЦ» (ООО) определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его РНКО «РБЦ» (ООО) - эмитента в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

### *Уставный капитал и эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью доли участия в уставном капитале общества.

### *Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием учредителей и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### *Прочие обязательства*

В составе прочих обязательств Баланса РНКО «РБЦ» (ООО) отражаются следующие статьи:

- «Начисленные обязательства по налогу на прибыль и другим налогам»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Прочие».

Кредиторская задолженность учитывается по стоимости, указанной в счете.

Задолженность по расчетам с поставщиками отражается в учете в момент, когда к РНКО «РБЦ» (ООО) переходит право собственности на товар или когда он получает услугу. Обязательства, связанные с получением платежей (авансы полученные), признаются в

момент получения соответствующих платежных средств. Перечисленные средства считаются произведенными в момент зачисления соответствующих сумм на лицевые счета.

### **Отражение доходов и расходов**

Доходом признается увеличение экономических выгод РНКО «РБЦ» (ООО) за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению чистых активов участников, не связанного с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод РНКО «РБЦ» (ООО) за отчетный период в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению чистых активов участников, не связанного с их распределением между участниками.

Доходы подразделяются на:

- выручку РНКО «РБЦ» (ООО) - виды доходов по банковским операциям (проценты и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги);
- прочие доходы – все иные поступления, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, в том числе выручка от реализации товарно-материальных ценностей, принадлежащих РНКО «РБЦ» (ООО) на праве собственности, и доходы от арендной деятельности.

Расходы подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности (проценты, комиссионные, убытки по ссудам и авансам; общие административные расходы);
- прочие расходы.

По признаку принадлежности к отчетному периоду доходы и расходы подразделяются на:

- доходы/расходы текущего периода: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода;
- отложенные доходы/расходы: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в Отчете о прибылях и убытках будущих отчетных периодов. Такие доходы и расходы признаются в балансе РНКО «РБЦ» (ООО) в качестве пассива/актива (авансы и доходы/расходы будущих периодов).

Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;
- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

Доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве доходов в момент возникновения права на доход. Доходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Расходы отчетного периода классифицируются как:

- расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов;
- расходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения доходов.

Расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве расходов в момент возникновения права на доход. Расходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и



сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

**Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у РНКО «РБЦ» (ООО) обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств РНКО «РБЦ» (ООО) потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Отчисления во внебюджетные фонды**

РНКО «РБЦ» (ООО) производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

РНКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по

ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Уровень достаточности капитала.** Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что РНКО будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если РНКО не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

## 6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Новые учетные положения

*Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты*

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для РНКО с 1 января 2013 года.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства РНКО применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает

вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения».

Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия - Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но

предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

**IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IFRS (МСФО) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».** Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода».** Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

**«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

**Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая

отчетность» и SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения», то

необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

**Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения:** Разъяснение интерпретации IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым



способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность РНКО. Поправки к МСФО

(IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» -

«Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к НКО.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности РНКО.

### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и не были досрочно приняты НКО:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. РНКО оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при

первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления

финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том

случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель

предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов

(то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

#### ***«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная***

***финансовая отчетность»***, МСФО (IFRS) 12 ***«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*** и МСФО (IAS) 27 ***«Отдельная финансовая отчетность»***». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

#### ***«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО***

***(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»***» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы

неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

**«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к**

**МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».** Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. РНКО считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку РНКО не применяет учет хеджирования по МСФО.

**Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».** Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

**«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к**

**МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

**«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к**

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

## Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на

нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи

нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

Руководство изучает, как данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	97 518	8 022
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	24 179	4 126
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>121 697</b>	<b>12 148</b>

Ограничений в использовании указанных денежных средств и их эквивалентов нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

## 8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	73 000	109 018
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>73 000</b>	<b>109 018</b>

По состоянию на 31.12.2013 г. средства в размере 43 000 тыс. руб. были размещены в депозит ОАО Банка «РОСТ», 30 000 тыс. руб. в виде межбанковского кредита в КБ «СОЮЗПРОМБАНК» (ООО). На основе мотивированных суждений все контрагенты были отнесены к I категории качества.

Размеры отчислений в резерв под обесценение кредитов определяются на основании мотивированного суждения руководства РНКО «РБЦ» (ООО) о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга и наличии обеспечения по кредиту.

Основными факторами, которые РНКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. Просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствует.

## 9. Прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
<i>Прочие не финансовые активы</i>		
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) и страховым взносам	-	7
Предоплата по хозяйственным договорам	-	100
Расходы будущих периодов	251	132
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	<i>251</i>	<i>239</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>251</b>	<b>239</b>

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.



## 10. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>17</b>	<b>670</b>	<b>687</b>
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>204</i>	<i>890</i>	<i>1 094</i>
<i>Накопленная амортизация</i>	<i>(187)</i>	<i>(220)</i>	<i>(407)</i>
Приобретения	380	-	380
Выбытия	-	831	831
Амортизационные отчисления за период	(51)	(47)	(98)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>346</b>	<b>42</b>	<b>388</b>
<i>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>584</i>	<i>59</i>	<i>643</i>
<i>Накопленная амортизация</i>	<i>(238)</i>	<i>(17)</i>	<i>(255)</i>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства составляли 687 тыс. руб. В течение 2013 года основные средства приобретались и выбывали. Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года составила 388 тыс. руб.

## 11. Средства других банков

	31.12.2013	31.12.2012
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Счета участников расчетов	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РНКО не проводил операций по привлечению средств других банков.

## 12. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов представлены расчетными счетами юридических лиц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013	31.12.2012
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	76 022	5 959
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>76 022</b>	<b>5 959</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года РНКО «РБЦ» (ООО) имеет обязательства перед связанными сторонами (участниками РНКО) в размере 12 833 тыс. руб. (ООО «Финансовый Гид» - 12 778 тыс. руб.; ООО «Новый Век» - 53 тыс. руб.; ООО «ДиналТрейдинг» - 2 тыс. руб.).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 76 022 тысяч рублей (на 31.12.2012 г.: 5 959 тыс.руб.)

### 13. Прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые обязательства	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками</i>	79	49
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	4	5
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	83	54
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>83</b>	<b>54</b>

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

### 14. Налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года РНКО имеет текущие обязательства по налогу на прибыль по расчету за декабрь месяц в размере 2 тыс. руб.

### 15. Чистые активы участников

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер уставного капитала РНКО «РБЦ» (ООО) составлял 108 500 тыс. руб., доли в котором принадлежали следующим участникам:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО «ЛюМакс»	21 700	20,00
ООО «Новый век»	21 700	20,00
ООО «Динал Трейдинг»	21 700	20,00
ООО «Финансовый Гид»	21 700	20,00
ООО «Технология Успеха»	21 700	20,00
<b>ИТОГО</b>	<b>108 500</b>	<b>100,00</b>

Величина уставного капитала не корректировалась с учетом инфляции.

Помимо взносов в Уставный капитал в Чистые активы участников включена нераспределенная прибыль в размере 11 044 тыс. руб. На 31 декабря 2013 г. размер Чистых активов РНКО составляет 119 544 тыс.руб.

## 16. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО «РБЦ» (ООО) распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

С момента начала деятельности РНКО «РБЦ» (ООО) решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

Нераспределенная прибыль РНКО «РБЦ» (ООО) на 31 декабря 2013 года составила 11 044 тысяч рублей, увеличение в течении 2013 г. составило 3 489 тыс.руб.

## 17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	561	217
Проценты, полученные по денежным средствам на счетах в других банках	637	221
Проценты, полученные по размещенным депозитам в кредитных организациях	-	1 274
Проценты, полученные по предоставленным межбанковским кредитам	7 418	7 788
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 616</b>	<b>9 500</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(-)</b>	<b>(-)</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 009)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 607</b>	<b>9 500</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 179	328
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	183	4
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 362</b>	<b>332</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 140)	(67)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 140)</b>	<b>(67)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 222</b>	<b>265</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доход от сдачи имущества в субаренду	-	51
Прочие операционные доходы	145	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>145</b>	<b>51</b>

**20. Операционные расходы**

	Примечание	2013	2012
Расходы на содержание персонала, в том числе:		(7 421)	(4 292)
- на заработную плату и прочие выплаты		(5 698)	(3 279)
- взносы во внебюджетные фонды РФ		(1 710)	(990)
- прочие		(13)	(23)
Амортизация основных средств	9	(98)	(244)
Расходы по операционной аренде основных средств		(714)	(725)
Профессиональные услуги, в том числе:		(541)	(2 393)
- информационно-аналитические и консультационные услуги		(207)	(2 007)
- охрана		(334)	(386)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(493)	(407)
Прочие операционные расходы		(2 225)	(66)
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>(11 492)</b>	<b>(8 127)</b>

**21. Налог на прибыль**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	2013	2012
<b>Временные разницы</b>		
Основные средства	(8)	100
Прочие активы	0	1
<i>Итого отложенный налоговый актив (обязательство) по ставке 20% (2012 г.: 20%)</i>	<i>(2)</i>	<i>20</i>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>(2)</b>	<b>20</b>

Чистая сумма отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2013 года составила 2 тыс. руб. (на 31.12.2012 г. отложенный налоговый актив составил: 20 тыс.руб.)

РНКО «РБЦ» (ООО) осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2013	2012
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	861	360
Изменения отложенного налогообложения	2	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>863</b>	<b>360</b>

## 22. Управление рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### *Кредитный риск*

РНКО подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, а именно при проведении операций по размещению денежных средств в кредиты и депозиты в банки-резиденты РФ. Так же РНКО в размерах Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), создаваемого клиентами-участниками расчетов, может выдавать расчетные кредиты. Не возврат денежных средств заемщиком погашается в соответствии с принципом солидарной ответственности клиентов участников расчетов. Тем не менее, являясь небанковской кредитной организацией и распорядителем ОФПЛ, РНКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

РНКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на каждого заемщика или группы связанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Ежеквартально проводится стресс-тестирование

Максимальный уровень кредитного риска РНКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и

обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

РНКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении ссудной задолженности, основанную на процедурах, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

### **Рыночный риск**

РНКО не принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, так как на балансе отсутствуют финансовые инструменты, такие как иностранная валюта и ценные бумаги.

### **Географический риск**

РНКО «РБЦ» (ООО) не принимает на себя географический риск, т.к. все активы и обязательства размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в РНКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого поддерживается стабильная структура пассивов.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	121 697					121 697
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 232					3 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в других банках	27 000	43 000				70 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0					0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0					0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0					0
Инвестиционная недвижимость	0					0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0					0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0					0
Основные средства	0			388		388
Нематериальные активы	0					0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0					0
Текущие требования по налогу на прибыль	83					83
Прочие активы	251					251
<b>Итого Активов:</b>	<b>152 283</b>	<b>43 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>388</b>	<b>195 651</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	76 022					76 022
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0					0
Прочие заемные средства	0					0
Обязательства перед участниками	0					0
Прочие обязательства	83					83
Налоговые обязательства	2					2
<b>Итого обязательств:</b>	<b>76 107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76 107</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>76 156</b>	<b>43 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>388</b>	<b>119 544</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>76 156</b>	<b>119 156</b>	<b>119 156</b>	<b>119 156</b>	<b>119 544</b>	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 148	-	-	-	12 148
Средства в других банках	18	109 000	-	-	109 018
Прочие активы	-	-	-	239	239
Основные средства	-	-	-	687	687
<b>Итого активов:</b>	<b>12 166</b>	<b>109 000</b>	<b>-</b>	<b>926</b>	<b>122 092</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	5 959	-	-	-	5 959
Прочие обязательства	54	-	-	-	54
Налоговые обязательства	24	-	-	-	24
Обязательства перед участниками	-	-	-	116 055	116 055



<b>Итого обязательств:</b>	<b>6 037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116 055</b>	<b>122 092</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 129</b>	<b>109 000</b>	<b>-</b>	<b>(115 129)</b>	<b>-</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>6 129</b>	<b>115 129</b>	<b>115 129</b>	<b>-</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления РНКО. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами, РНКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по нормативу соотношения совокупной величины собственных средств.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные РНКО, соответствовали установленным критериям.

### ***Риск процентной ставки***

РНКО «РБЦ» (ООО) в отчетном периоде не был подвержен риску изменения процентных ставок, в связи с тем, что не привлекал денежные средства под фиксированные процентные ставки, а только размещался в межбанковские кредиты и депозиты. В этом случае не возникает несовпадение сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

### ***Операционный риск***

Операционный риск состоит в возможности возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

Управление операционным риском рассматривается как составная часть общей системы управления рисками, которая реализуется посредством существующей системы разделения полномочий и всесторонней регламентации бизнес-процессов и внутренних процедур; построения системы внутреннего контроля за соблюдением лимитной дисциплины; установленных правил и процедур совершения операций и сделок, реализации комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности и восстановления деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств; постоянного повышения квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Управление операционными рисками осуществляется с учетом масштаба проводимых операций, многопрофильной организационной структуры, многообразия используемых информационных систем.

РНКО систематически отслеживает информацию об операционных рисках и осуществляет мониторинг уровня потерь от реализации операционного риска. В течение 2013 года операционный риск не возникал.

## **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск - риск возникновения у РНКО убытков вследствие несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности РНКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у РНКО «РБЦ» (ООО) убытков вследствие несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях снижения правового риска РНКО «РБЦ» (ООО) разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами РНКО, осуществляет на постоянной основе мониторинг изменения законодательства и своевременное доведение этих изменений до сотрудников кредитной организации. В РНКО «РБЦ» (ООО) определена компетенция органов управления РНКО «РБЦ» (ООО) по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, на постоянной основе предоставляются отчеты Совету директоров РНКО «РБЦ» (ООО) ответственным лицом за правовые риски и риски потери деловой репутации.

## **23. Управление капиталом**

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером РНКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов РНКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<b>Капитал по РПБУ (Положение 215-II)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основной капитал	116 056	114 731
Дополнительный капитал	3 112	1 293
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>119 168</b>	<b>116 024</b>

РНКО также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала РНКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<b>Капитал по Базельскому соглашению 1988 года</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>119 544</b>	<b>116 055</b>
- Уставный капитал	108 500	108 500
- Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
- Резервный фонд	7 555	6 226
- Нераспределенная прибыль	3 489	1 329
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Фонд переоценки	-	-
- Субординированный депозит	-	-
<b>Итого, нормативного капитала</b>	<b>119 544</b>	<b>116 055</b>

В течение 2013 года РНКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

## **24. Условные обязательства.**

### **Судебные разбирательства**

В течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2013 года РНКО не участвовала в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков не создавался.

### **Налоговое законодательство**

Разница между ценой всех операций и рыночной ценой не превышает 20%. В результате чего резерв по потенциальному налоговому обязательству также не формировался.

### **Обязательства кредитного характера.**

На 31 декабря 2013 года РНКО не имеет обязательств кредитного характера.

### **Обязательства по операционной аренде**

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на 31 декабря 2013 года составляют 178 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных платежей к получению РНКО по операционной субаренде, не подлежащей отмене за 31 декабря 2013 года, отсутствует.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. РНКО использует всю имеющуюся информацию.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

РНКО «РБЦ» (ООО) не имеет финансовых инструментов, для оценки справедливой стоимости которых требуются специальные методики оценки. Денежные средства и их эквиваленты, отражены в балансе по справедливой стоимости.

### Средства в финансовых учреждениях.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость средств, находящихся на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. составила:

Баланс	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Актив</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	121 697	121 697	12 148	12 148
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 232	3 232	-	-
Средства в других банках	70 000	70 000	109 018	109 018
Основные средства	388	388	687	687
Текущие требования по налогу на прибыль	83	83	-	-
Прочие активы	251	251	239	239
<b>Итого активов</b>	<b>195 651</b>	<b>195 651</b>	<b>122 092</b>	<b>122 092</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	76 022	76 022	5 959	5 959
Прочие обязательства	83	83	54	54
Налоговые обязательства	2	2	24	24
Чистые активы участников	119 544	119 544	116 055	116 055
<b>Итого обязательств</b>	<b>195 651</b>	<b>195 651</b>	<b>122 092</b>	<b>122 092</b>

## 26. Операции со связанными 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, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимаются во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности РНКО осуществляет операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и операций, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	2013 год	2012 год
<b>Средства клиентов</b>		
Текущие/расчетные счета на конец года	12 832	373
Комиссионные доходы	45	9
Расходы (арендные платежи)	-	-
<b>Чистый доход от операций со связанными сторонами</b>	<b>45</b>	<b>9</b>

## 27. События после отчетной даты.

В качестве событий после отчетной даты учтена сумма начисленного налога на прибыль на 01 января 2014 года на сумму 83 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года РНКО «РБЦ» (ООО) не была вовлечена в какие-либо судебные разбирательства.

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

М. А. Казакова

В. М. Исаенко