

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании Решения №31 единственного участника РНКО «Платежный Центр» (ООО) от 29 апреля 2016 г. и договора № 16-16 от 2 декабря 2016 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Платежный Центр» (ООО) за 2016 год.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<i>Полное:</i> Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) <i>сокращенное:</i> РНКО «Платежный Центр» (ООО)
Место нахождения	630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86
Дата регистрации Банком России и регистрационный номер	- 02.12.1994г. № 3166 - в связи с изменением вида и наименования кредитной организации № 3166-К (20.01.2000 г.) - в связи с изменением местонахождения №3166-К (23.01.2001 г.) - в связи с изменением наименования № 3166-К (19.11.2001 г.)
Перерегистрация	УМНС по Новосибирской области 24.11.2002 г. ОГРН 1025400002968
Общество имеет лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций для расчетных НКО со средствами в рублях и иностранной валюте №3166-К от 14.04.2014 г. (без ограничения срока действия)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) ОРНЗ 10303003293

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее РНКО) за 2016 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска

существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РНКО «Платежный Центр» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

Руководство РНКО несет ответственность за выполнение РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна Совету РНКО, служба управления рисками РНКО не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками РНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых службой управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО, установлена внутренними документами РНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета РНКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет РНКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями РНКО.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

10 марта 2017 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ» _____
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОПНЗ 29603043450



А.А. Иванов А.А. Иванов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50	53160873	3166-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2017 г.

Расчетная небанковская кредитная организация
"Платежный Центр"
(общество с ограниченной ответственностью)
РНКО "Платежный Центр" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	1 369 182	2 235 368
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1.	9 794 762	8 128 963
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2., 5.1.3., 5.1.9.	1 035 269	952 484
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.4.	20 985 312	18 764 656
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		81 128	39 263
9	Отложенный налоговый актив		262 033	215 964
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12.-5.1.17.	128 380	127 509
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.19.	355 998	431 107
13	Всего активов		34 012 064	30 895 314
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.20.	14 721 439	15 162 325
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.21.	6 078 787	5 231 684
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	.	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.25.	5 713 521	4 753 752
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		26 513 747	25 147 761
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.26.	1 000	1 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		388 901	388 901
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 607 652	4 049 103
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 500 764	1 308 549
35	Всего источников собственных средств		7 498 317	5 747 553
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель
Правления

Мац Г.М.

Мац Г.М.

Главный бухгалтер
Центр

Бондарева О.В.

Бондарева О.В.

Исполнитель

Щербина Н.Н.

Щербина Н.Н.

Телефон (383) 335-80-88

30

января

2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50	53160873	3166-K

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Расчетная небанковская кредитная организация

"Платежный Центр"

(общество с ограниченной ответственностью)

РНКО "Платежный Центр" (ООО)

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 619 741	1 597 156
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 520 760	1 529 829
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 789	1 738
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		95 192	65 589
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		35 087	8 846
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		34 685	8 488
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		402	358
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 584 654	1 588 310
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1.	-122 606	-783 220
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1.	765	-159 072
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 462 048	805 090
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 624	56 281
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2.	3 563 255	2 409 985
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-64 700	75 752

1	2	3	4	5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4 931 292	3 856 324
15	Комиссионные расходы		5 164 947	4 265 485
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-115 907	-8 777
19	Прочие операционные доходы		461 998	331 467
20	Чистые доходы (расходы)		5 084 663	3 260 637
21	Операционные расходы	5.2.5., 5.2.6., 5.2.7., 5.2.9.	1 947 506	1 609 350
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 137 157	1 651 287
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3., 5.2.4.	636 393	342 738
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 500 764	1 308 549
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 500 764	1 308 549

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 500 764	1 308 549
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 500 764	1 308 549



Председатель
Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

(383) 335-80-88

января

2017 г.

Мац Г.М.

Бондарева О.В.

Щербина Н.Н.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50	53160873	3166-K

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр"

(общество с ограниченной ответственностью)

РНКО "Платежный Центр" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86**

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 000	X	1 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.26.	1 000	X	1 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 607 652	X	4 049 103	X
2.1	прошлых лет		4 607 652	X	4 049 103	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		388 901	X	388 901	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 997 553	X	4 439 004	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		16 846	11 231	2 628	3 941
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4 016	2 678	3 570	5 355

1	2	3	4	5	6	7
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		11 231	X	3 941	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		32 093	X	10 139	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5.3.1.	4 965 460	X	4 428 865	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		11 231	X	3 941	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		11 231	X	3 941	X
41.1.1	нематериальные активы		11 231	X	3 941	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		не применимо	X	не применимо	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		11 231	X	3 941	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5.3.1.	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3.1.	4 965 460	X	4 428 865	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 491 466	X	1 292 786	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 491 466	X	1 292 786	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		не применимо	X	не применимо	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5.3.1.	2 491 466	X	1 292 786	X

1	2	3	4	5	6	7
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.	7 456 926	X	5 721 651	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 678	X	5 355	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 895 146	X	11 959 043	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		не применимо	X	не применимо	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		не применимо	X	не применимо	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		53,7	X	47,8	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12,0	X	12,0	X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4016	X	3570	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5.3.4. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	(тыс. руб.)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		33 971 644	32 707 621	7 041 416	30 607 952	29 580 050	5 553 439		
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		21 765 101	21 765 101	0	20 075 157	20 075 157	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		21 753 347	21 753 347	0	20 070 320	20 070 320	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 288 447	4 876 380	975 276	5 073 005	4 939 317	987 863		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		3 981 234	3 583 111	716 622	4 985 918	4 852 557	970 511
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 918 096	6 066 140	6 066 140	5 459 763	4 565 576	4 565 576
1.4.1	Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, включая требования по процентам, номинированные и/или фондируемые в иностранной валюте		4 660 367	4 660 367	4 660 367	3 039 919	3 015 399	3 015 399
1.4.2	Остатки на счетах в международных платежных системах "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)		1 114 069	555 518	555 518	1 334 703	665 529	665 529

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	27	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		403 000	403 000	57 500	403 000	403 000	57 650
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		403 000	403 000	57 500	403 000	403 000	57 650
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		180 548	175 292	415 929	116 221	113 105	251 645
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 065	1 065	1 385	4 141	4 141	5 383
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		26 280	21 024	31 536	29 264	26 148	39 222
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		153 203	153 203	383 008	82 816	82 816	207 040
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уступившихся закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по процентным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.2.1.	462 205	441 715
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 244 108	8 834 309
6.1.1	чистые процентные доходы		2 866 232	1 681 854
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 377 876	7 152 455
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2.	602 738	574 871
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		8 058	15 523
7.1.1	общий		8 058	12 666
7.1.2	специальный		0	2 857
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		40 161	30 467
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2.1.	1 269 279	238 261	1 031 018
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		650 749	-129 207	779 956
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		618 530	367 468	251 062
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	РНКО "Платежный Центр" (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1000
9	Номинальная стоимость инструмента	RUB 10
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.01.1997
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет

1	2	3
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 393-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.2.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28 915 365, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 28 821 709 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 579 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 92 077 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29 044 572, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 28 818 170 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 606 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 224 796 ;
- 2.5. иных причин 0 .

Председатель
Правления



Мац Г.М.

Главный бухгалтер



Бондарева О.В.

Исполнитель



Щербина Н.Н.

Телефон: (383) 335-80-88

" 30 " января 2017 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флигала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	53160873	3166-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр"

(общество с ограниченной ответственностью)

РНКО "Платежный Центр" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86**

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-		-	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-		-	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12,0	53,7		47,8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-		-	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-		-	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-		-	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10,0	Макси- мальное	5,8	Макси- мальное	7,7
				Мини- мальное	0,0	Мини- мальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		-	-		-	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100,0	117,4	110,2
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н14.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100,0	0,0	0,0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0	0,0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-	-



Председатель
Правления

Главный бухгалтер

Исполнительный директор

Телефон: (383) 335-80-88

30 января 2017 г.

Мац Г.М.

Бондарева О.В.

Щербина Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50	53160873	3166-К

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Расчетная небанковская кредитная организация**"Платежный Центр"****(общество с ограниченной ответственностью)**Кредитной организации **РНКО "Платежный Центр" (ООО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 8**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2,758,923	1,868,486
1.1.1	проценты полученные	5.5.6.	1,607,685	1,583,226
1.1.2	проценты уплаченные	5.5.6.	-35,044	-11,244
1.1.3	комиссии полученные		4,931,292	3,856,324
1.1.4	комиссии уплаченные		-5,164,947	-4,265,485
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5.5.6.	-206	-462
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,563,255	2,409,985
1.1.8	прочие операционные доходы	5.5.6.	353,027	198,435
1.1.9	операционные расходы	5.5.6.	-1,818,760	-1,549,468
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.5.6.	-677,379	-352,825
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		254,545	-10,790,033
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5.6.	-54,683	-416,991
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.5.6., 5.5.7.	-2,769,030	-4,739,038
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.5.6., 5.5.7.	566,252	-4,918,998
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.5.7.	57,622	2,364,204

1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5.7.	1,135,674	-3,028,162
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.5.6., 5.5.7.	1,318,710	-51,048
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3,013,468	-8,921,547
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5.6.	-56,549	8,320
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2,449	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-54,100	8,320
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-750,000	-250,000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-750,000	-250,000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.5.7.	-235,783	1,231,287
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1,973,585	-7,931,940
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5,230,490	13,162,430
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1.	7,204,075	5,230,490

Председатель
Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (383) 335-80-88

* 30 * января 2017 г.

Мац Г.М.

Бондарева О.В.

Щербина Н.Н.

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2016 ГОД

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в редакции, действующей на 31 декабря 2016 года.

1. Общая информация

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

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

Годовая отчетность за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности – 1 тыс. руб. (1 тысяча рублей). Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

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

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

31 мая 2016 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения прогноз рейтингов РНКО со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило рейтинги по международной шкале долгосрочный на уровне ВВ- и краткосрочный на уровне В, рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA-.

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

В отчетном году РНКО уверенно вошла в первую сотню кредитных организаций России по величине собственных средств (капитала) и в первую тридцатку кредитных организаций России по величине прибыли.

В таблице приведена информация о месте РНКО в банковской системе Российской Федерации

Источник информации	Наименование показателя	Место РНКО в банковской системе по состоянию на дату					Прирост за отчетный год
		01.12.2015	01.01.2016	01.07.2016	01.12.2016	01.01.2017	
По методике портала sotnibankov.ru	По величине активов	169	137	146	135	117	+20
	По величине капитала	114	116	99	93	92	+24
	По величине прибыли	45	47	31	26	28	+19
По методике портала bankir.ru	По величине активов	172	148	152	142	116	+32
	По величине (фонды + прибыль)	105	105	93	88	-	+17 ¹
	По величине прибыли	42	46	29	25	27	+19

¹ Портал bankir.ru прекратил в 2017 году публикацию рейтингов банков по величине (фонды + прибыль)

2. Информация об участии в банковских группах

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

3. Краткая характеристика деятельности РНКО

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности РНКО

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

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

В отчетном году получили свое дальнейшее развитие международные переводы «Золотая Корона», которые проводятся на основании оферты РНКО всеми заинтересованными обществами.

РНКО проводит расчетные операции между банками всех Федеральных округов России. Наибольшее количество операций проводится по следующим направлениям деятельности (бизнес-линиям):

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

Расчетные операции совершаются в режиме валовых платежей, что подразумевает наличие на дебетуемом счете достаточного количества денежных средств на момент проводки каждого отдельного расчетного документа. Банки и банковские платежные агенты по договору с РНКО обязаны поддерживать на своем счете остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций по их счету в течение операционного дня. Это обстоятельство создает в РНКО суммарный избыток денежных средств, которые временно хранятся в соответствующих активах, принося максимально возможный в условиях лицензионных ограничений доход.

Перспективными направлениями деятельности РНКО на 2017 год остаются:

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

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

Наименование показателей	Доля в доходах, %	Доходы тыс. руб.	Расходы, прямо связанные с доходами, тыс. руб.	Прибыль тыс. руб.	Приведенная прибыль, тыс. руб.	Доля в прибыли, %
1 – Деятельность по проведению расчетов в рублях и иностранной валюте	97,2	56 764 642	54 745 029	2 019 613	1 388 488	55,5
2 - Проценты по остаткам на счетах в кредитных организациях и Банке России	2,6	1 524 476	36 260	1 488 216	1 023 151	40,9
3 – Вложения в государственные ценные бумаги	0,2	107 128	2 459	104 669	71 960	2,9
4 - Прочие доходы	0,0	25 473	506	24 967	17 165	0,7
ИТОГО по операциям	100,0	58 421 719	54 784 254	3 637 465	2 500 764	100,00
5 - Накладные расходы		0	500 308	-500 308		
6 - Налоги		0	636 393	-636 393		
ВСЕГО		58 421 719	55 920 955	2 500 764		

Основная деятельность по проведению расчетов создает в РНКО суммарный избыток денежных средств на счетах клиентов, что позволило РНКО получить прибыль в виде процентов по остаткам на счетах в Банке России и в других кредитных организациях. Эта прибыль по величине сравнима с прибылью от основной деятельности РНКО в связи с высоким уровнем ставок депозитов в течение всего отчетного года. Большая часть свободных денежных средств в течение года размещалась в краткосрочные депозиты в Банке России. Ставки Банка России по депозиту «до востребования» в течение всего отчетного года не опускались ниже 9% годовых.

Основная деятельность РНКО включает в себя операции расчетного обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе банков по межбанковским расчетам, и физических лиц в платежных системах «Золотая Корона», «MasterCard», «VISA International», в международных переводах «Золотая Корона», в Федеральной системе «ГОРОД». По основной деятельности РНКО особенно ощутима прибыль от операций с иностранной валютой.

Вложения в государственные ценные бумаги в отчетном году принесли небольшую прибыль из-за сравнительно низких котировок. Тем не менее они были увеличены на 8,3% из-за необходимости предоставлять обеспечение при получении банковских гарантий.

В 2017 году наибольшую гарантированную прибыль РНКО ожидает от основной деятельности по проведению расчетов, в том числе в платежной системе «Золотая Корона» и международных переводах «Золотая Корона».

РНКО имеет статус принципиального члена международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и статус прямого участника в платежной системе «МИР».

Мы выступаем в качестве спонсора в этих трех платежных системах для 93 действующих российских кредитных организаций и пока только для 2 иностранных банков. На отчетную дату кредитные организации и иностранные банки проводили свои расчеты с международными платежными системами «MasterCard», «VISA International» и платежной системой «МИР» через 283 корреспондентских счета, специально открытых для этих целей в РНКО. Кредитные организации и иностранные банки размещают в РНКО обеспечительные платежи под эти операции. Это принесло дополнительные остатки в пассивы баланса в рублях и иностранной валюте.

В отчетном году по сравнению с 2015 годом дебетовый оборот денежных средств по счетам банков - участников расчетов в РНКО вырос на 9,3% и превысил 810 миллиардов рублей. Остатки на счетах банков уменьшились на 2,9% до 14721 миллиона рублей. Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 17,5% до 4411 миллионов рублей. Остатки электронных денежных средств физических лиц выросли на 12,8% и превысили 1667 миллионов рублей. Итого, остатки денежных средств клиентов за отчетный год увеличились на 2,0% до величины 20799 миллионов рублей.

Основные клиенты РНКО – это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на отчетную дату открыто 1363 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 356 кредитных организаций, и 324 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 107 банков-нерезидентов. В страны ближнего зарубежья проводятся денежные переводы физических лиц. РНКО расширяет клиентскую базу среди участников расчетов – нерезидентов РФ.

На следующий 2017 год сумма остатков на корреспондентских счетах банков и на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, ожидается примерно на уровне отчетного года.

В отчетном году РНКО успешно проводила операции по банковским предоплаченным картам международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и «Золотая Корона». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью таких предоплаченных карт, вырос по сравнению с 2015 годом на 60,0% и превысил 117805 миллионов рублей. Остаток на предоплаченных картах вырос на 12,8% и превысил 1667 миллионов рублей.

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

Выплата дивидендов из прибыли 2016 года пока не планируется. Полученную в отчетном году прибыль планируется оставить в РНКО в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для повышения объема проводимых операций.

В течение отчетного года решениями единственного участника РНКО ему были выплачены дивиденды из нераспределенной прибыли 2011 года в сумме 750 миллионов рублей. Полученная в 2012, 2013 и 2015 годах прибыль и часть прибыли, полученная в 2011 и 2014 годах, осталась в распоряжении РНКО в виде нераспределенной прибыли.

3.4. Обзор международной обстановки и ее влияние на резервную политику в РНКО

Международная обстановка в отчетном году была нестабильной. Экономика Российской Федерации оставалась под влиянием негативных факторов, таких как продолжающийся кризис на территории Украины, санкции западных стран в отношении РФ и ответные санкции РФ. Вследствие чего сохранилось ограничение доступа к внешнему финансированию для российских банков и компаний.

РНКО разместила в США и странах западной Европы обеспечительные платежи в иностранной валюте, гарантирующие окончание расчетных операций в международных платежных системах «VISA International» и «MasterCard». Обеспечительные платежи размещены на срок не менее срока действия договоров. В случае досрочного расторжения договоров обеспечительные платежи поступят в распоряжение не ранее, чем через полгода.

В сложившихся условиях данные обеспечительные платежи не могут быть отнесены к активам первой категории качества. В случае резкого ужесточения санкций в отношении Российской Федерации, возможность быстро вернуть суммы обеспечительных платежей будет ограничена. Поэтому обеспечительные платежи отнесены нами к третьей категории качества.

Аналогично, денежные средства РНКО, размещенные на корреспондентских счетах в американских банках, не могут быть отнесены к активам первой категории качества, несмотря на то, что они могут быть возвращены сравнительно быстро. Эти денежные средства активно используются при расчетах РНКО с банками - нерезидентами. В интересах бизнеса вывод этих средств является нецелесообразным. Денежные средства в иностранной валюте, размещенные на корреспондентских счетах в американском банке «Bank of New York», отнесены ко второй категории качества.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики РНКО

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

Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2016 год, принят в отношении финансового результата - 5%, собственного капитала - 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса.

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

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

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

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

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

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

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2016 году:

- процентные доходы в сумме 250 тыс. руб.;
- операционные доходы в сумме 57 730 тыс. руб.;
- другие операционные доходы в сумме 215 943 тыс. руб., в том числе списана кредиторская задолженность сроком свыше трех лет по неполученным получателями денежным переводам;
- операционные расходы в сумме 9 тыс. руб.;
- другие операционные расходы в сумме 412 631 тыс. руб., в том числе комиссионные расходы по выплате вознаграждений за декабрь 2016 года банковским платежным агентам;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности РНКО в сумме 22 347 тыс. руб.

2. начислен отложенный налоговый актив в сумме 25 564 тыс. руб.

3. уменьшены требования по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 81 094 тыс. руб.

4. уменьшен налог на добавленную стоимость, уплаченный на сумму 1 658 тыс. руб.

5. увеличен налог на добавленную стоимость, полученный на сумму 28 тыс. руб.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2016 год составила 2 500 764 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

4.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2017 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

4.7. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

5. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

5.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ РНКО

По итогам отчетного года активы РНКО выросли на 10,1% и по состоянию на 01.01.2017 года составили 34012 миллионов рублей.

5.1.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России	1 369 182	2 235 368
Средства на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 834 893	2 995 122

в кредитных организациях Российской Федерации	5 834 893	2 973 408
в Национальном банке Республики Таджикистан	0	21 714
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 204 075	5 230 490
Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе:	326 165	181 952
обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	323 165	178 952
средства в гарантийном фонде валютной биржи	3 000	3 000
Средства на корреспондентских счетах в банках США и Германии с наличием риска потерь (2 категория качества)	3 981 234	4 985 918
Резерв на возможные потери (банки США и Германии)	-398 123	-133 361
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации с наличием риска потерь (2 категория качества)	63 242	124 165
Резерв на возможные потери (банки Российской Федерации)	-12 649	-24 833
ВСЕГО	11 163 944	10 364 331

РНКО на конец отчетного периода имела 29 корреспондентских счетов, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 19 корреспондентских счетов открыто в кредитных организациях РФ, 7 корреспондентских счетов открыто в Межгосударственном банке и 3 корреспондентских счета в иностранных банках. Всего открыто 10 корреспондентских счетов в российских рублях, 4 корреспондентских счета в долларах США, 4 корреспондентских счета в евро, 2 корреспондентских счета в азербайджанских манатах, 2 корреспондентских счета в таджикских сомони, по одному корреспондентскому счету в казахских тенге, киргизских сомах, молдавских леех, британских фунтах стерлингов, турецких лирах, украинских гривнах и грузинских лари.

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

В прошлом 2015 году при формировании статей отчета «Бухгалтерский баланс» мы воспользовались правом осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Депозиты в Банке России «до востребования» из строки баланса 5 «Чистая ссудная задолженность» были перенесены в строку баланса 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», и таким образом, по экономическому смыслу были отнесены к «денежным средствам и их эквивалентам». В отчетном году излишние денежные средства на корреспондентском счете на отчетную дату были размещены в срочные депозиты в Банке России, и воспользоваться такой реклассификацией не представляется возможным. Поэтому соответствующие изменения в целях сравнимости данных внесены и за 2015 год (реклассификация за 2015 год отменена).

В отчетном году исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов денежные средства на корреспондентских счетах в банках США в связи с наличием риска потерь и начисленным резервом на возможные потери по 2 категории качества.

Дополнительно, исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию денежные средства, внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства, внесенные в гарантийный фонд валютной биржи.

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование облигаций Федерального займа	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	на 01.01.2017	на 01.01.2016
ОФЗ-25077-ПД	20.01.2016	7,35	0	7 503
ОФЗ-26203-ПД	03.08.2016	6,90	0	141 388
ОФЗ-26204-ПД	15.08.2018	7,50	460 918	326 235
ОФЗ-26206-ПД	14.06.2017	7,40	574 351	477 358
		ВСЕГО	1 035 269	952 484

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

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в РНКО не используются.

5.1.3. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

В отчетном году методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг не изменились.

Вложения в государственные ценные бумаги в отчетном году не имели существенного влияния на прибыль (убыток) РНКО из-за сравнительно низких котировок доходности.

5.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

РНКО рекомендуется размещать свои временно свободные денежные ресурсы:

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

- в кредиты и депозиты в кредитных организациях - резидентах РФ.

В связи с необходимостью гарантировать проведение текущих операций, РНКО разместила депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA».

International» и «China UnionPay».

За отчетный год ссудная и приравненная к ней задолженность в РНКО увеличилась на 11.8% и по состоянию на 01.01.2017 года составила 20985 миллионов рублей.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Депозиты в Банке России	20 061 000	17 656 000
2	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	1 575 061	1 888 612
	гарантийный депозит в международной платежной системе «MasterCard»	611 265	732 635
	гарантийный депозит в международной платежной системе «VISA International»	499 771	598 424
	гарантийный депозит в международной платежной системе «China UnionPay»	3 033	3 644
	гарантийные депозиты в кредитных организациях Российской Федерации	460 992	553 909
3	Резерв на возможные потери	-650 749	-779 956
4	Чистая ссудная задолженность	20 985 312	18 764 656

В 2015 году депозиты в Банке России «до востребования» из строки баланса 5 «Чистая ссудная задолженность» были перенесены в строку баланса 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», и таким образом, по экономическому смыслу были отнесены к «денежным средствам и их эквивалентам».

В отчетном году излишние денежные средства на корреспондентском счете на отчетную дату были размещены в срочные депозиты в Банке России, и воспользоваться такой реклассификацией не представляется возможным. Поэтому соответствующие изменения в целях сравнимости данных внесены и за 2015 год (реклассификация за 2015 год отменена).

5.1.5. *Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи*
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.6. *Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия*
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.7. *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания*
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

5.1.8. *Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения*
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.9. *О ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения*

В балансе РНКО нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В то же время, в РНКО большая часть имеющегося торгового портфеля облигаций Федерального займа предоставлены в качестве обеспечения кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентам РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации. По состоянию на отчетную дату находилось в залоге облигаций Федерального займа на сумму 1 020 937 тыс. руб. (в 2015 году на сумму 952 028 тыс. руб.).

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

5.1.11. *Ценные бумаги со стоимостью, регулируемой резервами на возможные потери*
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	46 676	10 752	-	49 941	9 578	-
помещение головного офиса РНКО	36 335	3 421	-	38 755	2 358	-
обслуживающие здание системы и сети	4 762	2 134	-	4 489	1 329	-
вычислительная техника	5 209	5 013	-	6 374	5 800	-
прочее оборудование	370	184	-	323	91	-
Вложения в основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	0	-	0	1 476	-	1 436
здание	0	-	0	0	-	0
системы и сети для обслуживания здания	0	-	0	0	-	0
вычислительная техника	0	-	0	1 476	-	1 436
Нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	35 813	8 281	-	8 208	1 639	-
методические пособия	1 000	900	-	1 000	750	-
программное обеспечение, сайты, видеоролики	24 072	5 840	-	7 057	881	-
лицензии от международных платежных систем	10 590	1 510	-	0	0	-
товарные знаки и иные права	151	31	-	151	8	-
Вложения в нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	545	-	-	0	-	-
приобретение исключительных прав на фотоматериалы	545	-	-	0	-	-
Материальные запасы, всего,						
<i>в том числе:</i>	43 355	-	-	54 389	-	-
карты пластиковые	32 897	-	-	36 738	-	-
рекламные материалы и принадлежности	8 100	-	-	15 355	-	-
прочие материальные запасы	2 358	-	-	2 296	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности всего,						
<i>в том числе:</i>	29 213	2 933	5 256	31 159	1 895	3 116
часть помещения РНКО, переданная в аренду	29 213	2 933	5 256	31 159	1 895	3 116
ИТОГО:	155 602	21 966	5 256	145 173	13 112	4 552
Основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, всего:	128 380			127 509		

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности

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

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

В отчетном году РНКО с помощью подрядчиков соорудила обслуживающие помещение головного офиса системы и сети на сумму 316 тыс. руб.

5.1.15. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств

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

5.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

На 31 декабря 2016 года проведена переоценка помещения головного офиса РНКО согласно отчету независимого оценщика. Переоценка других основных средств, числящихся на балансе РНКО, не производилась.

5.1.17. О привлечении независимого оценщика

РНКО воспользовалась услугами независимого оценщика для оценки справедливой стоимости недвижимости на 31 декабря 2016 года.

Сведение об оценщике, подписавшем отчет об оценке	
Фамилия, имя, отчество	Герман Анна Михайловна
Место нахождения оценщика	630087, г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, дом 167, офис 707
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Член саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (РОО) (регистрационный номер в реестре оценщиков №002721), включен в реестр членов РОО 10.01.2008г.
Документы о получении образования в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке ПП №633845 от 26.11.2007г. в Новосибирском государственном университете экономики и управления
Стаж работы в оценочной деятельности	8 лет
Информация о юридическом лице, заключившем с оценщиком трудовой договор	
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Оценка и бизнес-планирование»
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1105476013961 присвоен 25.05.2010г.

Оценщик получил результаты оценки справедливой (рыночной) стоимости объекта недвижимости, применив два различных подхода для оценки (сравнительный и доходный).

В рамках сравнительного подхода оценщик подобрал наиболее подходящие объекты-аналоги с известными ценами предложений о продаже на рынке в декабре 2016 года, проанализировал факторы, по которым оцениваемый объект отличается от объектов-аналогов, и внес относительные корректировки. При этом, оценщик применил скидку на торг в размере 9% от цены предложения.

В рамках доходного подхода оценщик подобрал наиболее подходящие объекты-аналоги с известными ценами предложений аренды в декабре 2016 года, проанализировал

факторы, по которым оцениваемый объект отличается от объектов-аналогов и внес относительные корректировки. При этом, оценщик применил скидку на торг в размере 8% от цены предложения аренды.

В результате оценщик определил средневзвешенную согласованную величину рыночной стоимости оцениваемого объекта и границы интервала, в котором может находиться рыночная стоимость.

5.1.18. *О неэффективном использовании нефинансового актива*
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

5.1.19. *Прочие активы*

Структура прочих активов представлена в таблице ниже

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017		Изменение стоимости	На 01.01.2016	
	Итого	В том числе ин. валюта		Итого	В том числе ин. валюта
Депонированные на валютной бирже средства для торгов в новогодние праздничные дни	400 000	0	0	400 000	0
Требования по начисленному вознаграждению	111 486	57 013	53 277	58 209	0
Требования по расчетам с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, кроме требований по начисленному вознаграждению	24 541	3 100	-11 105	35 646	2 966
Расходы будущих периодов	9 299	0	-6 465	15 764	0
Требования по начисленным процентам	12 328	115	2 832	9 496	4 331
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	410	0	149	261	0
Требования по прочим операциям	436	0	389	47	0
Резерв на возможные потери	-202 502	0	-114 186	-88 316	0
Финансовые активы, всего	355 988	60 228	-75 109	431 107	7 297

Нефинансовых активов в прочих активах РНКО не имеется.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе РНКО по состоянию на 01.01.2016 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относилась в категорию «до одного года», кроме безнадежной к получению в сумме 6616 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе РНКО по состоянию на 01.01.2017 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится к категории «до одного года», кроме безнадежной к получению в сумме 6066 тыс. руб.

ПАССИВЫ РНКО

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

По итогам отчетного года обязательства РНКО выросли на 5,4% и по состоянию на 01.01.2017 года составили 26514 миллионов рублей.

5.1.20. *Средства кредитных организаций и иностранных банков*

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций РФ	12 784 574	13 191 011
Корреспондентские счета иностранных банков	1 807 758	1 952 970
Прочие привлеченные средства кредитных организаций РФ и иностранных банков (обеспечительные платежи)	129 107	18 344
Средства банков, всего	14 721 439	15 162 325

В отчетном году РНКО не получала средств от Банка России. РНКО открывает участникам расчетов, в том числе банкам-нерезидентам РФ, корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте. Количество открытых корреспондентских счетов за отчетный год уменьшилось на 170 и составило 1687 штук. За год всего было открыто 175 корреспондентских счетов и закрыто 345 корреспондентских счетов, причем подавляющая часть была закрыта по причине отзыва банковских лицензий у кредитных организаций РФ.

5.1.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату суммарный остаток средств на расчетных счетах юридических лиц и в электронных кошельках физических лиц, увеличился на 16,2% и составил 6079 миллиона рублей.

При этом, остатки средств юридических лиц в отчетном году увеличились на 17,5% и составили 4411 миллионов рублей, а остатки средств физических лиц на банковских предоплаченных картах увеличились на 12,8% и составили 1667 миллионов рублей.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства юридических лиц, всего, <i>в том числе:</i>	4 411 394	3 753 497
расчетные счета	4 411 394	3 753 497
Средства физических лиц, всего, <i>в том числе:</i>	1 667 393	1 478 187
Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах	1 667 393	1 478 187
Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	6 078 787	5 231 684

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 266 599	982 296
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	901 915	593 381
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	756 369	224 020
Деятельность в области информационных технологий	498 827	125 287
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	363 345	625 734
Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	313 978	943 770
Деятельность в сфере телекоммуникаций	284 268	199 665
Аренда и лизинг	9 161	10 527
Операции с недвижимым имуществом	7 100	189
Работы строительные специализированные	4 759	664
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	2 203	2 185
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	926	801
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	912	4 102
Обеспечение электрической энергией, газом и паром,		1 066

кондиционирование воздуха.	868	
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	54	37 716
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	47	189
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	44	1 378
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	12	0
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	7	522
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	0	5
Средства юридических лиц, всего	4 411 394	3 753 497

5.1.22. Выпущенные долговые обязательства

РНКО не имеет права выпускать долговые ценные бумаги и векселя.

5.1.23. Информация о досрочном исполнении обязательств

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

5.1.24. Информация о неисполненных РНКО обязательствах

В балансе РНКО не имеется своевременно не исполненных обязательств.

5.1.25. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств РНКО представлена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017		Изменение стоимости	На 01.01.2016	
	Итого	В том числе ин. валюта		Итого	В том числе ин. валюта
Незавершенные расчеты по переводам, всего, в том числе:	5 626 828	2 564 005	905 792	4 721 036	2 123 642
денежные переводы, принятые в платежной системе «Золотая Корона», и международные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче	4 146 323	2 159 859	583 736	3 562 587	1 948 435
Кредиторская задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	50 320	0	19 853	30 467	50
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	29 249	0	29 249	0	0
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	3 178	0	1 279	1 899	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	239	0	114	125	0
Проценты, начисленные на остаток по счету	181	0	43	138	0
Обязательства по прочим операциям	3 526	0	3 439	87	0
Финансовые пассивы, всего	5 713 521	2 564 005	959 769	4 753 752	2 123 692

Нефинансовых пассивов в прочих обязательствах РНКО не имеется.

Вся кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 и 2017 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Денежные переводы, принятые для последующей выдачи физическим лицам в платежном сервисе «Золотая Корона – Денежные переводы» или в рамках международных переводов «Золотая Корона», хранятся в РНКО на счетах незавершенных расчетов до момента прихода получателя за переводом в любой банк платежной системы «Золотая Корона» или в банк, присоединившийся к международным переводам «Золотая Корона».

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

5.1.26. Собственные средства

Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и разделен на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая. Размер доли участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется в процентах. Доля, которой владеет участник РНКО, предоставляет ему право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют ему право на получение дивидендов. Уставный капитал в сумме 1 000 000 рублей был окончательно сформирован и зарегистрирован 20 января 1997 года и с тех пор не изменялся.

5.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам отчетного года чистая прибыль РНКО составила 2500764 тыс. руб. (за 2015 год – 1308549 тыс. руб.)

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

По состоянию на 01 января 2017 года остатки на счетах резервов, созданных РНКО под ссудную и приравненную к ней задолженность, составили 650749 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 779956 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Гарантийные депозиты в кредитных организациях (счет 32211)	Гарантийные депозиты в прочих юридических лицах (счет 47308)	Депозиты в иностранных банках (счет 32311)	Итого
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	110 782	669 174	0	779 956
Создано резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	13 487	83 708	28 818 170	28 915 365
Восстановлено резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	32 071	194 331	28 818 170	29 044 572
Приравненная к ссудной задолженность, списанная в течение отчетного года как невозвратная	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	92 198	558 551	0	650 749

По состоянию на 01 января 2017 года остатки на счетах резервов на возможные потери составили 590457 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 251062 тыс. руб.). Анализ изменений резерва на возможные потери в течение отчетного года приведен в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв на счете 30126	Резерв на счете 30226	Резерв на счете 30607	Резерв на счете 47425		Резерв на счете 60324	Резерв на счете 60405	Резерв на счете 61912	Итого
				Всего	В том числе на процентные доходы				
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	158 194	80 358	0	7 479	880	479	1 436	3 116	251 062
Создан резерв на возможные потери в течение отчетного года	726 210	308 051	28 757	37 331	1 331	148 738	0	2 805	1 251 892
Восстановлено резерв на возможные потери в течение отчетного года	473 632	229 928	28 757	37 588	2 096	112 166	1 436	665	884 172
Активы, списанные в течение года за счет резерва как невозвратные	0	0	0	252	0	0	0	0	252
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	410 772	158 481	0	6 970	115	37 051	0	5 256	618 530

Недвижимость (основные средства на счете 60401, помещение РНКО) в результате переоценки обесценилась на 2420 тыс. руб. до стоимости 36335 тыс. руб. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (счет 61904), в результате проведенного тестирования на обесценение обесценилась на 1946 тыс. руб. до стоимости 29213 тыс. руб.

Другие активы в результате проведенного тестирования не обесценились. Суммы обесценения не восстанавливались.

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

В течение отчетного года РНКО совершала сделки только с безналичной иностранной валютой. Совершались единичные сделки по покупке и продаже иностранной валюты своим клиентам юридическим лицам (покупке и продаже иностранной валюты у своих клиентов юридических лиц) и сделки по покупке валюты на межбанковском рынке. Совершались ежедневные сделки по покупке иностранной валюты на биржевом рынке. Ежедневно в массовом порядке РНКО продавала иностранную валюту банкам-участникам платежной системы «Золотая Корона» при проведении ими денежных переводов с конвертацией в рамках платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы». Ежедневно в массовом порядке РНКО продавала безналичную иностранную валюту физическим лицам при получении от них распоряжений на осуществление денежных переводов без открытия банковского счета, с проведением конвертации по курсу РНКО, с целью выдачи получателям денежных переводов в иностранной валюте.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2016	за 2015
Доходы от продажи безналичной иностранной валюты при проведении денежных переводов с конвертацией, нетто	3 540 228	2 367 454
Доходы от сделок на биржевом рынке, нетто	50 686	-213 295
Доходы от сделок на межбанковском рынке, нетто	-31 203	223 782

Доходы от сделок с клиентами юридическими лицами, нетто	4 168	-21 130
Прочее	-624	53 174
ВСЕГО	3 563 255	2 409 985

Отрицательный финансовый результат от сделок на межбанковском рынке связан с большими колебаниями курсов иностранных валют в 2016 году. Сделки заключались ежедневно вне зависимости от выгодности курса иностранной валюты, так как было необходимо закрывать открытые валютные позиции.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование налога	2016 год	2015 год
Налог на имущество	1 414	2 239
Налог на добавленную стоимость уплаченный	402	199
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	3	9
Всего налогов и сборов, относимых на расходы	1 819	2 447
Налог на прибыль по основной деятельности	669 338	496 821
Налог на доходы по ценным бумагам	11 304	8 060
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	680 642	504 881
Уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль	-46 068	-164 590
Расход по налогам для финансового результата	636 393	342 738

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

В течение отчетного года ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам

В отчетном году расходы на заработную плату работникам РНКО составили в общей сумме 286218 тыс. руб. (в 2015 году 205258 тыс. руб.). Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 51999 тыс. руб. (в 2015 году – 42816 тыс. руб.). Итого расходы на вознаграждение работникам составили 13,5% от полученной за отчетный год чистой прибыли (в 2015 году 25,7%).

5.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В отчетном году затраты на исследования и разработки не производились.

5.2.7. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

В результате проведенного в отчетном году тестирования на обесценение имущества списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких операций, не производилось.

5.2.8. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию

Реструктуризация деятельности РНКО не производилась.

5.2.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Балансовая стоимость объектов основных средств, списанных в отчетном году с баланса, составила 2 387 тыс. руб. (в 2015 году 0 тыс. руб.), накопленная амортизация по списанным объектам составила 1170 тыс. руб. (в 2015 году 0 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Вычислительная техника (компьютеры и принтеры)	80	80
Программно-аппаратные комплексы защиты информации	2 387	1090
ВСЕГО	2 467	1170

Причинами выбытия основных средств в течение отчетного года послужили списание вследствие реализации 21 объекта программно-аппаратных комплексов, используемых для защиты информации от несанкционированных доступов, в которых отпала необходимость в связи с модернизацией оборудования, и списания 5 объектов персональной вычислительной техники вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального и физического износа. При этом, 13 выбывших в следствие реализации программно-аппаратных комплексов числились на счетах вложений в приобретение основных средств.

Суммарный финансовый результат от выбытия объектов основных средств в отчетном году составил 845 тыс. руб. (в 2015 году 0 тыс. руб.).

5.2.10. Информация о выбытии инвестиций

РНКО не имеет в своем балансе инвестиций.

5.2.11. Информация о прекращенной деятельности

РНКО не прекращала своей деятельности в отчетном году и не прекращала какие-либо значимые виды операций.

5.2.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на отчетную дату в балансе отсутствуют условные обязательства не кредитного характера, отражающие существенные выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых РНКО выступает ответчиком.

При этом, в отчетном году РНКО привлекалась к суду физическими лицами в качестве ответчика 15 раз. Только в одном случае иск физического лица был удовлетворен на сумму 71 тыс. руб., в 12 случаях в иске на общую сумму 1007 тыс. руб. было отказано, а 2 случая на общую сумму 975 тыс. руб. находятся в стадии рассмотрения.

Кроме того, РНКО участвовала в 13 судебных спорах с физическими лицами в качестве третьего лица.

Иски юридических лиц к РНКО в отчетном году отсутствовали.

В отчетном году удовлетворен иск РНКО на сумму более 5000 евро к кредитной организации за участие в международной платежной системе после отзыва банковской лицензии. Задолженность полностью погашена.

5.2.13. Информация о прочих случаях восстановления резервов

Информации о прочих случаях восстановления резервов, кроме перечисленных выше, не имеется.

5.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.3.1. О подходах к оценке достаточности капитала

В таблице ниже представлена структура собственных средств (капитала) РНКО, рассчитанного в соответствии с текущими требованиями Банка России.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Уставный капитал	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	4 607 652	4 049 103
Нематериальные активы	-28 077	-6 569
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам (60% от остатка на счете 61703)	-4016	-3 570
Базовый капитал	0	4 428 865
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 965 460	4 428 865
Нераспределенная прибыль отчетного года	2 500 764	1 308 549
Расходы будущих периодов за вычетом доходов будущих периодов	-9 298	-15 763
Дополнительный капитал	2 491 466	1 292 786
Собственные средства (капитал)	7 456 926	5 721 651

В течение отчетного года РНКО соблюдала все требования к уровню собственных средств (капитала). Основной и базовый капиталы в РНКО равны по величине в связи с особенностями операций РНКО, и будут равны в 2017 году.

Основной капитал на 92,8% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет, которая по своему смыслу относится к категории «до востребования». Оставшаяся часть основного капитала относится к категории «бессрочная».

Дополнительный капитал на 100% состоит из нераспределенной прибыли отчетного года, которая по своему смыслу относится к категории «до востребования».

В итоге собственные средства (капитал) на 95,3% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет и нераспределенной прибыли отчетного года, которые по своему смыслу относятся к категории «до востребования», ее наличие зависит от решения единственного участника РНКО, и 4,7% собственных средств (капитала) относится к категории «бессрочная».

Собственный капитал в течение всего срока существования нашей кредитной организации пополняется исключительно за счет прибыли, остающейся в распоряжении РНКО. Этого оказывается достаточно и для поддержания текущих операций, и для активного развития РНКО. Привлечение дополнительных средств участников РНКО и субординированных кредитов пока не рассматривалось.

На отчетную дату сумма капитала, управляемого РНКО, выросла на 30,3% и составляет 7456926 тыс. руб. (в 2015г. 5721651 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу расчетные небанковские кредитные организации обязаны поддерживать соотношение собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне не ниже минимального значения 12%. В течение отчетного года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО колебался в

пределах от 49,10% до 60,78%. Налицо фактическое более чем четырехкратное превышение норматива.

Однако, РНКО заинтересована в дальнейшем повышении капитала из-за его некоторой недостаточности в связи с текущими расчетными операциями, объем которых приходится вынужденно ограничивать, чтобы не нарушить норматив Н6 и открытую валютную позицию.

5.3.2. Информация о выполнении требований к капиталу

В течение отчетного года нарушений норматива достаточности капитала не было.

5.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетном году в составе капитала

(тыс. руб.)

Наименование активов	Резерв на балансовом счете	Резервы на 01.01.2016	Начислено резервов	Восстановлено (списано) резервов	Резервы на 01.01.2017
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32211	110 782	13 487	32 071	92 198
Прочие размещенные средства в иностранных банках	32311	0	28 818 170	28 818 170	0
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	47308	669 174	83 708	194 331	558 551
Резервы на прочие потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего		779 956	28 915 365	29 044 572	650 749
Корреспондентские счета в кредитных организациях и в иностранных банках	30126	158 194	726 210	473 632	410 772
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств и иностранными банками	30226	80 358	308 051	229 928	158 481
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	30607	0	28 757	28 757	0
Требования по прочим операциям	47425	7 479	37 331	37 840	6 970
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	60324	479	120 665	112 166	8 978
Вложение в приобретение основных средств	60405	1 436	0	1 436	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	61912	3 116	2 805	665	5 256
Резервы на прочие потери, всего		251 062	1 223 819	884 424	590 457

Обесценение недвижимости (основные средства на счете 60401, помещение РНКО) в результате переоценки и обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду (счет 61904), в результате проведенного тестирования на обесценение признаны в составе собственных средств (капитала) в отчетном году.

5.3.4. Пояснения к разделу I "Информация об уровне достаточности капитала"
отчета об уровне достаточности капитала

50

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 800 226	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	0

	капитал			эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	128 380	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 846	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	16 846	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 846
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 231	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	11 231
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	262 033	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	6 694	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	4 016

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	255 339	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в	3, 5, 6, 7	30 780 074	X	X	X

	кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	55	0

дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
---	--	--	--	--	--

5.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности

5.4.1. Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности

Небанковские кредитные организации не рассчитывают норматив краткосрочной ликвидности.

5.4.2. Информация в части расчета показателя финансового рычага

Небанковские кредитные организации не рассчитывают значения финансового рычага.

5.5. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.5.1. Денежные средства не доступные к использованию

В состав статьи «Денежные средства в кредитных организациях» включен обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой. Этот взнос внесен в сумме 323 165 тыс. руб., хранится в Банке России, и не доступен для использования. Также недоступен для использования взнос в гарантийный фонд валютной биржи в сумме 3 000 тыс. руб.

5.5.2. Существенные операции, не требующие использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют.

5.5.3. Неиспользованные кредитные средства

У РНКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

5.5.4. Денежные потоки для увеличения и поддержания операционных возможностей

Выделить потоки денежных средств отдельно для увеличения операционных возможностей и отдельно для поддержания операционных возможностей в нашем случае не представляется возможным.

5.5.5. Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Выделить потоки денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в нашем случае не представляется возможным.

5.5.6. В отчете использованы следующие корректировки

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.
C1 (1.1.1 – C1)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам	17 126	11 858
C1.3 (1.2.2 + C1.3)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 126	11 858
C3.1 (1.1.5 – C3.1,	Прирост чистой суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через	11 830	56 743

1.2.2 +C3.1)	прибыль или убыток		
C4.2 (1.2.4 –C4.2)	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	252	1 394
C14 (1.1.1 –C14)	Прирост суммы начисленных процентных (купонных) доходов	-5 070	2 072
C14.1 (1.2.4 +C14.1)	Прирост суммы начисленных процентных доходов по прочим размещенным средствам	-4 216	-21
C14.2 (1.2.2 +C14.2)	Прирост суммы начисленных купонных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-854	2 093
C15 (1.1.2 +C15, 1.2.10 –C15)	Прирост суммы начисленных процентных расходов	43	-2 398
C16 (1.1.8 –C16, 1.2.4 +C16)	Прирост суммы прочих начисленных доходов	107 998	133 032
C17 (1.1.9 +C17, 1.2.10 –C17)	Прирост суммы прочих начисленных расходов	74 544	-1 709
C20 (1.1.10 +C20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	-40 986	-10 087
C20.1 (1.2.10 –C20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	904	-309
C20.2 (1.2.4 +C20.2)	Прирост требований возврату налогов	41 890	9 778
C22 (1.2.3 –C22)	Прирост суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-129 207	624 148
C24 (1.2.4 –C24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	367 468	236 456
(1.2.10 «минус»)	Прирост резервов – оценочных обязательств некредитного характера	0	-70 000
C27 (2.5 –C27, 2.6 +C27)	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1 476	0
C28 (1.1.9 +C28, 2.5 –C28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10 252	6 335
(1.1.9 «плюс», 2.5 «минус»)	Списание материальных запасов в расходы	43 950	55 256
C30 (2.6 +C30)	Сумма чистых доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	973	0
C30.1 (1.1.8 –C30.1)	Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	973	0
C32 (3.4 –C32)	Выплаченные в отчетном году дивиденды	750 000	250 000

5.5.7. Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России

Влияние изменений курсов иностранных валют учитывается путем прямого расчета сумм переоценки по каждой из статей.

Номер статьи отчета (Влияние)	Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.	Наименование статьи отчета
1.2.3 («плюс»)	-677 581	508 086	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности
1.2.4 («плюс»)	-372 847	385 131	Чистый прирост (снижение) по прочим активам
1.2.6 («плюс»)	498 508	-1 160 435	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций
1.2.7 («плюс»)	288 571	-129 599	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
1.2.10 («плюс»)	434 432	-758 718	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам
4 («минус»)	171 083	-1 155 535	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

6. Информация о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

6.1. Информация о принимаемых РНКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена РНКО, и об источниках их возникновения

В отчетном году значимыми для РНКО были признаны финансовые банковские риски – кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также нефинансовые банковские риски – операционный риск, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основной источник возникновения кредитного риска в РНКО: невыполнение договорных обязательств контрагентом (заемщиком) перед РНКО.

В РНКО рыночный риск возникает в связи с наличием портфеля ценных бумаг, а также в связи с наличием валютного риска, который связан с деятельностью по проведению расчетов в иностранной валюте. Основные факторы, влияющие на величину рыночного риска РНКО, связанного с наличием портфеля ценных бумаг:

- группа риска, к которой относится эмитент ценных бумаг исходя из оценки страны эмитента и валюты, в которой номинированы и фондированы ценные бумаги;
- размер и срочность портфеля ценных бумаг;
- изменения рыночных цен по ценным бумагам.

Основным фактором, влияющим на величину рыночного риска РНКО в части валютного риска, является наличие открытой валютной позиции, которая возникает в результате проведения конверсионных операций.

Основные источники возникновения риска ликвидности в РНКО:

- неплатежеспособность контрагента, в котором размещены денежные средства РНКО;
- массовый отток денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО.

Основные источники возникновения операционного риска в РНКО:

- ошибки при вводе и обработке данных при осуществлении банковских операций и других сделок, вследствие ошибочных действий сотрудников РНКО и/или сбоев/ошибок в настройке программного обеспечения РНКО;
- хищение, злоупотребление сотрудниками служебным положением; сокрытие сотрудниками фактов совершения противоправных действий;
- несовершенства в организации внутренних процессов;
- хищение денежных средств, подлог/подделка платежных документов со стороны третьих лиц;
- выход из строя оборудования и систем, вызванный форс-мажорными обстоятельствами.

Основные источники возникновения правового риска в РНКО:

- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- нарушение клиентами и контрагентами РНКО условий договоров;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы.

Основные источники возникновения регуляторного риска в РНКО:

- несоответствие внутренних нормативных документов РНКО законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- реализация конфликта интересов;
- несоблюдение должностными лицами и работниками РНКО законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, в том числе по идентификации и изучению клиентов, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учредительных и внутренних нормативных документов РНКО.

Основные источники возникновения риска потери деловой репутации в РНКО:

- несоблюдение РНКО законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- неспособность РНКО, ее аффилированных лиц, а также ее владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о РНКО или ее сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах и владельцах в средствах массовой информации.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура органов управления и подразделений РНКО, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов.

Совет РНКО:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе показатели, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядок управления значимыми для РНКО рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе перечень значимых для РНКО рисков, лимиты, связанные с ограничением значимых рисков;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала РНКО.

Правление РНКО, Председатель Правления РНКО:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии РНКО по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в РНКО;
- утверждает и регулярно пересматривает процедуры (методики) по управлению рисками;
- утверждает лимиты в рамках своих полномочий;
- принимает решения на основе отчетности в рамках системы управления рисками, иной информации связанной с вопросами по управлению рисками и капиталом.

Служба управления рисками РНКО:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками РНКО, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития РНКО, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;
- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков в РНКО;
- проводит оценку, анализ, стресс-тестирование и прогнозирование уровня рисков РНКО с применением разработанных методик;
- является ответственным за ведение базы рисков событий;
- координирует работу всех подразделений, работников, осуществляющих функции управления рисками;
- является ответственным за формирование, ведение, предоставление отчетности по рискам в соответствии с внутренними документами РНКО.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками, регламентами) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Службы управления рисками РНКО;

- информирует Совет РНКО, Правление РНКО, Председателя Правления РНКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- разрабатывает методику и модели выявления и оценки регуляторного риска;
- осуществляет сбор данных о событиях регуляторного риска;
- осуществляет контроль условий проведения банковских операций, в том числе соблюдения действующего законодательства и внутренних нормативных документов РНКО, соблюдения должностными лицами пределов полномочий при совершении действий, несущих повышенный регуляторный риск;
- осуществляет контроль своевременности внесения изменений во внутренние нормативные документы РНКО в связи с изменением законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- осуществляет контроль за совершением сделок с контрагентами РНКО, аффилированными с работниками, принимающими решение о совершении операции.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками и капиталом в РНКО является обеспечение устойчивости и надежности РНКО в процессе осуществления им деятельности и выполнения поставленных задач в рамках реализации направлений развития РНКО².

В отчетном году основным внутренним документом по управлению рисками и капиталом в РНКО являлся «Порядок управления рисками и капиталом», который описывает систему управления рисками, капиталом, периодичность и формы контроля за их значениями. Также в отчетном году в РНКО была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), разработанная в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У). Система управления рисками и капиталом, отраженная в Стратегии, создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития РНКО, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Полное внедрение процедур, определенных в Стратегии, планируется в 2017 году, но уже в отчетном году Советом РНКО были определены значимые для РНКО виды рисков, утверждены внутренние лимиты по отдельным видам рисков, которые являлись в отчетном году обязательными к соблюдению.

Подходы к управлению рисками и капиталом определены исходя из статуса РНКО и ограничений (лицензионных и нормативных), накладываемых на деятельность РНКО, а также основными видами операций, которые проводит РНКО.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

В своей деятельности РНКО определяет следующие виды банковских рисков:

Финансовые риски – это риски финансовых потерь, которые могут возникнуть у РНКО в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами. Финансовыми рисками являются: кредитный риск, который включает риск концентрации; рыночный риск; процентный риск; риск ликвидности.

Нефинансовые риски – это риски, возникающие в деятельности РНКО в результате влияния внутренних и внешних факторов. Нефинансовыми рисками являются:

² Направления развития РНКО ежегодно утверждается Советом РНКО во внутреннем документе «Основные направления развития РНКО «Платежный Центр» (ООО) на следующий год

операционный риск, который включает правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный (комплаенс) риск, страновой риск, стратегический риск.

Идентификация значимых видов рисков – это определение тех видов риска, которые наиболее значимы для РНКО с точки зрения влияния на достаточность капитала и деятельность РНКО.

В отчетном году в РНКО разработана методология определения значимых для РНКО рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым РНКО: сложность осуществляемых РНКО операций (сделок); объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности; начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Результатом процесса идентификации является список значимых для РНКО рисков.

Основные этапы управления банковскими рисками в РНКО:

- идентификация и оценка рисков, в том числе определение потребности в капитале;
- ограничение и минимизация рисков;
- мониторинг и контроль рисков;
- отчетность по рискам.

Так как размер активов РНКО составляет менее 500 миллиардов рублей, то в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков РНКО использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в документах Банка России.

Оценка уровня принятых рисков и управления рисками в РНКО проводится в отношении каждого из значимых видов рисков на основе разработанных внутренних документов, которые включают методы выявления риска, оценки, ограничения, снижения, порядок и периодичность мониторинга, отчетности, контроля.

Для рисков, не признанных значимыми (прочие риски), в РНКО разрабатывается методология, обеспечивающая их оценку качественными методами.

Политика в области снижения рисков

Основными методами минимизации рисков в РНКО являются:

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их исполнением. Величина лимита отражает готовность РНКО принимать на себя риск в определенном объеме. В РНКО разработана Лимитная политика, которая определяет перечень банковских операций и других сделок, а также лимитов, подлежащих рассмотрению Советом, Правлением, Председателем Правления РНКО. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании РНКО учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация – метод контроля (минимизации) риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев или моделирование используется РНКО в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев разрабатывается перечень действий, которые необходимо предпринять для минимизации риска при возникших условиях.

Для каждого вида риска в РНКО разработан комплекс мер по минимизации риска.

Состав и периодичность отчетности по рискам

Состав и периодичность формирования и представления отчетности по рискам разработаны по каждому виду риска.

Отчетность по рискам включает в себя:

- ежедневный отчет для контроля за соблюдением обязательных нормативов;
- ежедневная информация для управления текущей ликвидностью;
- ежемесячная отчетность, предоставляемая в Банк России, о соблюдении обязательных нормативов РНКО;

- ежемесячный отчет о размещенных денежных средствах и финансовых результатах от этих операций;
- ежемесячный отчет по финансовому результату РНКО, в том числе по операциям с валютой;
- ежеквартальный отчет о соблюдении Лимитной политики, включающий в себя информацию об уровне сформированного резерва;
- ежеквартальные данные для управления долгосрочной ликвидностью;
- ежеквартальный отчет об уровне операционного риска на основе показателей индикаторов риска;
- ежеквартальный отчет о мониторинге базы рисков событий РНКО.

Данные предоставляемой отчетности используются Советом РНКО, Правлением РНКО, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития РНКО. Органы управления РНКО, подразделения РНКО, ответственные за управление рисками, на основе анализа информации, содержащейся в отчетности, выносят решения об уровне принятых рисков в РНКО и о мерах, которые могут быть приняты для снижения уровня рисков.

Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) для РНКО установлено Банком России в размере 12%³.

Внутренний норматив достаточности капитала для РНКО на отчетный год установлен Советом РНКО в размере 12,6%, расчет достаточности капитала проводится в соответствии с методикой Банка России. В течение отчетного года в РНКО требования к капиталу не менялись. Размер капитала РНКО на отчетную дату без учета СПОД-операций составил 7 513 018 тыс. руб. (2015 год: 5 650 018 тыс. руб.).

В течение отчетного года норматив достаточности капитала в РНКО находился в пределах от 49,10% до 60,78% (2015 год: от 47,83% до 55,78% соответственно).

Значение Н1.0 на отчетную дату составило 55,09% (2015 год: 47,83%). Среднее значение за отчетный год составило 55,13% (2015 год: 51,17%). Отклонение значения норматива Н1.0 на отчетную дату от среднего составило 0,07% (2015 год: 6,53%).

С учетом СПОД-операций размер капитала РНКО на отчетную дату составил 7 456 926 тыс. руб. (2015 год: 5 721 651 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 53,67% (в 2015 году 47,75%).

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основными методами управления риском концентрации в РНКО являются соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах РНКО по управлению рисками.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе географических зон РНКО понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого РНКО и/или контрагент РНКО ведет свою деятельность.

³ Расчет достаточности капитала проводится в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе географических зон:
по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Группа стран СНГ	Прочие страны	Итого
I. Активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 369 182	0	0	0	1 369 182
Средства в кредитных организациях	6 211 651	3 583 111	0	0	9 794 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 269	0	0	0	1 035 269
Чистая ссудная задолженность	20 429 794	555 518	0	0	20 985 312
Требования по текущему налогу на прибыль	81 128	0	0	0	81 128
Отложенный налоговый актив	262 033	0	0	0	262 033
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 380	0	0	0	128 380
Прочие активы	327 009	28 968	21	0	355 998
Всего активов	29 844 446	4 167 597	21	0	34 012 064
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	12 912 468	0	1 698 750	110 221	14 721 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 472 772	468 392	137 623	0	6 078 787
Прочие обязательства	5 713 521	0	0	0	5 713 521
Всего обязательств	24 098 761	468 392	1 836 373	110 221	26 513 747

по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Группа стран СНГ	Прочие	Итого
I. Активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 235 368	0	0	0	2 235 368
Средства в кредитных организациях	3 254 692	4 852 557	21 714		8 128 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	952 484	0	0	0	952 484
Чистая ссудная задолженность	18 099 126	665 530	0	0	18 764 656
Требования по текущему налогу на прибыль	39 263	0	0	0	39 263
Отложенный налоговый актив	215 964	0	0	0	215 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 509	0	0	0	127 509
Прочие активы	429 107	2 000	0	0	431 107

Всего активов	25 353 513	5 520 087	21 714	0	30 895 314
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	13 209 355	0	1 861 678	91 292	15 162 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 977 525	1 600	252 559	0	5 231 684
Прочие обязательства	4 753 702	50	0	0	4 753 752
Всего обязательств	22 940 582	1 650	2 114 237	91 292	25 147 761

Активы РНКО в основном сконцентрированы в Российской Федерации. Размещения активов РНКО в других странах представляют собой средства на корреспондентских счетах и средства, предоставленные для обеспечения окончания расчетов с международными платежными системами.

Обязательства показаны исходя из страны, резидентом которой является клиент/контрагент РНКО. Основная часть клиентов/контрагентов РНКО находится в Российской Федерации. Часть клиентов/контрагентов РНКО (кредитные организации, открывшие счета в РНКО, физические лица – держатели банковских карт) являются резидентами группы стран СНГ.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 369 182	0	0	0	1 369 182
Средства в кредитных организациях	1 551 285	6 893 730	1 184 924	164 823	9 794 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 269		0	0	1 035 269
Чистая ссудная задолженность	20 061 000	924 312	0	0	20 985 312
Требования по текущему налогу на прибыль	81 128	0	0	0	81 128
Отложенный налоговый актив	262 033	0	0	0	262 033
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 380	0	0	0	128 380
Прочие активы	326 910	997	28 091	0	355 998
Всего активов	24 815 187	7 819 039	1 213 015	164 823	34 012 064
II. ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	9 997 131	3 654 296	1 045 811	24 201	14 721 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 691 516	1 329 103	58 168	0	6 078 787
Прочие обязательства	3 149 516	2 364 179	82 498	117 328	5 713 521
Всего обязательств	17 838 163	7 347 578	1 186 477	141 529	26 513 747
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 976 783	471 461	26 520	23 553	7 498 317

по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 235 368	0	0	0	2 235 368
Средства в кредитных организациях	251 686	6 275 949	1 429 641	171 687	8 128 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	952 484	0	0	0	952 484
Чистая осудная задолженность	17 656 000	1 108 656	0	0	18 764 656
Требования по текущему налогу на прибыль	39 263	0	0	0	39 263
Отложенный налоговый актив	215 964	0	0	0	215 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 509	0	0	0	127 509
Прочие активы	427 093	4 014	0	0	431 107
Всего активов	21 905 366	7 388 620	1 429 641	171 687	30 895 314
II. ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	8 965 871	4 717 112	1 449 058	30 284	15 162 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 849 407	365 653	16 624	0	5 231 684
Прочие обязательства	2 630 061	2 019 364	44 298	60 079	4 753 752
Всего обязательств	16 445 339	7 102 129	1 509 930	90 363	25 147 761
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 459 840	286 491	-80 239	81 461	5 747 553

В отчетном году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось за счет поддержания значений открытых валютных позиций в рамках соблюдения внутренних лимитов РНКО и ограничений, установленных Банком России.

Концентрация рисков в разрезе контрагентов (заемщиков) и видов их деятельности

В РНКО риск концентрации может выражаться в значительном объеме требований к одному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (группе связанных заемщиков). Концентрация риска определяется как сумма требований к одному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (группе связанных заемщиков). Оценка риска концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков проводится по методике, определенной Банком России (расчет норматива Н6).

Максимальное значение Н6 для РНКО установлено Банком России в размере 10%, внутренний норматив РНКО по этому виду риска в отчетном году установлен в размере 9,9%. В отчетном году управление риском концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществлялось за счет соблюдения внутреннего лимита на ежедневной основе.

Концентрация рисков по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в пункте 6.1.1. настоящей пояснительной информации.

Перечень конфиденциальной информации

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля не относится в РНКО к коммерческой тайне, не входит в перечень конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Информация о значимых видах рисков

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед РНКО.

Основные виды операций (сделок) РНКО, по которым проводится оценка уровня кредитного риска:

- размещение гарантийных депозитов для обеспечения расчетов, включая гарантийные депозиты в иностранной валюте в международных платежных системах в соответствии с правилами международных платежных систем;
- размещение в активы (депозиты, ценные бумаги) с целью получения процентного дохода;
- выполнение РНКО функций расчетного центра систем и сервисов, включая платежную систему «Золотая Корона», Федеральную систему «Город»;
- проведение расчетов РНКО как спонсора в соответствии с правилами международных платежных систем MasterCard, VISA International и платежной системы «Мир»;
- дебиторская задолженность по операциям РНКО, связанным с незавершенными расчетами, финансово-хозяйственными операциям.

Оценка уровня кредитного риска в РНКО выражается в определении категории качества актива и формировании резерва на возможные потери, либо резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно методике, описанной во внутренних документах РНКО, принятых в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитные требования в целях управления капиталом оцениваются за вычетом сформированного резерва с использованием стандартизированного коэффициента риска. Коэффициент риска в зависимости от группы, к которой относится актив, имеет значение от 0% (I первая группа активов) до 150% (V группа активов).

Основные методы минимизации кредитного риска:

- соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком России;
- соблюдение внутренних лимитов при проведении операций по расчетам, конвертации, установленных РНКО, исходя из стратегии развития, масштаба и характера проводимых операций;
- использование авторизации: процедура проверки достаточности средств плательщика (банка плательщика) для совершения операции;
- установление неснижаемого остатка: сумма денежных средств на счете банка-клиента в РНКО, размещенная в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО, которая не учитывается при установлении лимита авторизации банку-клиенту;
- обеспечительный платеж: сумма денежных средств, предоставленная банком-клиентом РНКО согласно условиям договора о спонсорской поддержке в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО;
- размещение средства в основном в активы, относящиеся к I и II группе активов, коэффициент риска по которым составляет 0% и 20% соответственно (корреспондентский счет и депозиты в Банке России, корреспондентские счета в кредитных организациях и иностранных банках, рекомендованных для расчетных небанковских кредитных организаций Банком России).

Распределение кредитного риска:

– по направлениям деятельности (бизнес-линиям)⁴, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Операции с кредитными организациями, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	6 337 398	3 526 269
Операции с иностранными банками, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	3 982 326	5 007 704
Операции в международных платежных системах, включая незавершенные расчеты и размещенные гарантийные депозиты	1 889 587	2 053 658
Прочие операции	33 623	14 958
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	10 780 832	9 092 212
Деятельность операторов платежных систем	1 428 479	1 495 419
Прочие виды экономической деятельности	33 623	14 958
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по типам контрагентов, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитные организации и иностранные банки	10 780 832	9 092 212
Корпоративные клиенты	1 458 037	1 506 605
Государственные органы	20	261
Индивидуальные предприниматели	95	0
Физические лица	3 950	3 511
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по географическому распределению (по группам стран мира), тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российская Федерация	7 076 372	4 175 518
Развитые страны	5 164 749	6 405 213
Страны СНГ	1 808	21 828
Прочие страны	5	30
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по группам риска, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
I группа активов, коэффициент риска 0%	0	0
II группа активов, коэффициент риска 20%	5 250 697	5 457 002
III группа активов, коэффициент риска 50%	0	0
IV группа активов, коэффициент риска 100%	6 588 172	5 145 560
V группа активов, коэффициент риска 150%	0	27
Активы с иными коэффициентами риска	404 065	0
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

⁴ В таблицах приведены активы (за исключением требований к Банку России и к Российской Федерации), отраженные в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на отчетные даты

– по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	Срок погашения	Сумма	Срок погашения
Средства на корреспондентских счетах	9 879 369	До востребования	8 105 205	До востребования
Средства, размещенные в международных платежных системах для гарантирования завершения расчетов	1 114 069	До наступления условия (события)	1 334 703	До наступления условия (события)
Средства, размещенные в кредитных организациях в обеспечение банковских гарантий	42 459	24.07.2017	51 018	24.07.2017
	115 248	20.07.2017 с пролонгацией	138 477	20.07.2016 с пролонгацией
	303 285	21.06.2017 с пролонгацией	364 414	21.06.2016 с пролонгацией
Средства, размещенные на Московской бирже для сделок во время новогодних праздников	400 000	До востребования	400 000	До востребования
Гарантийный вклад (Московская биржа)	3 000	До наступления условия (события)	3 000	До наступления условия (события)

О совокупном объеме кредитного риска

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Среднее значение взвешенных активов за 2016 год
I группа активов, коэффициент риска 0%:				
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, обеспечительный взнос платежной системы "Золотая Корона")	21 765 101	21 765 101	0	0
II группа активов, коэффициент риска 20%:				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	1 307 213	1 293 270	258 654	12 149
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	3 981 234	3 583 110	716 622	554 559
III группа активов, коэффициент риска 50%	0	0	0	0
IV группа активов, коэффициент риска 100%:				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и начисленные проценты, номинированные и/или фондированные в ин. валюте	4 660 367	4 660 367	4 660 367	3 398 108
Средства, размещенные и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	1 575 061	924 312	924 312	990 069
Прочие активы	682 668	481 461	481 461	554 356
V группа активов, коэффициент риска 150%:	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:				
Средства, размещенные на Московской бирже	403 000	403 000	57 500	600
Требования к связанной с РНКО группе лиц	1 065	1 065	1 385	1 420
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	26 280	21 024	31 536	37 328
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	153 203	153 203	383 008	346 524
ИТОГО	34 555 192	33 285 913	7 514 845	5 895 113

По состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Среднее значение взвешенных активов за 2015 год
I группа активов, коэффициент риска 0%:				
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, обеспечительный взнос платежной системы "Золотая Корона")	20 075 157	20 075 157	0	0
II группа активов, коэффициент риска 20%:				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	87 087	86 760	17 352	29 066
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 985 918	4 852 557	970 511	635 373
III группа активов, коэффициент риска 50%:	0	0	0	
IV группа активов, коэффициент риска 100%:				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и начисленные проценты, номинированные и/или фондированные в ин. валюте	3 039 919	3 015 399	3 015 399	1 545 287
Средства, размещенные и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	1 888 612	1 108 656	1 108 656	1 339 309
Прочие активы	531 232	441 521	441 521	280 614
V группа активов, коэффициент риска 150%:				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах со страновой оценкой «7»	27	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:				
Средства, размещенные на Московской бирже	403 000	403 000	57 650	400
Требования к связанной с РНКО группе лиц	4 141	4 141	5 383	1 567
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	29 264	26 148	39 222	69 896
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	82 816	82 816	207 046	76 306
ИТОГО	31 127 173	30 096 155	5 862 734	3 977 818

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссудной просроченной и реструктурированной задолженности на балансе РНКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям.

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	72	1 054	64	1 868	3 058
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	5 087	1 018	920	102	7 127
Физические лица	109	289	148	3 285	3 831
ИТОГО	5 268	2 361	1 132	5 255	14 016

По состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	31	577	33	2 299	2 940
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	261	201	114	51	627
Физические лица	182	186	378	2 765	3 511
ИТОГО	474	964	525	5 115	7 078

По состоянию на отчетную дату основная доля просроченной задолженности приходится на юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков. Она составляет 50,8%. Доля просроченной задолженности физических лиц составляет 27,3%.

По состоянию на 01.01.2016 основная доля просроченной задолженности 49,6% приходилась на задолженность физических лиц. Доля просроченной задолженности кредитных организаций и иностранных банков составляла 41,5%.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме активов РНКО на отчетную дату составляет 0,04% (2015 год: 0,02%).

Состав просроченной дебиторской задолженности:

- просроченная дебиторская задолженность кредитных организаций и иностранных банков на отчетную дату составляет 21,8% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 41,5%).

Просроченная задолженность является требованиями к кредитным организациям по оплате комиссий РНКО как Оператора платежных систем, требованиями по расчетам с международными платежными системами. Объем требований к кредитным организациям с отозванной банковской лицензией на отчетную дату составляет 2012 тыс. руб., 65,8% от общей суммы просроченной задолженности кредитных организаций (2015 год: 2172 тыс. руб., 73,9%).

- просроченная дебиторская задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и иностранными банками, на отчетную дату составляет 50,8% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 8,9%). Просроченная задолженность является требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, связанными с хозяйственной деятельностью РНКО.

- просроченная дебиторская задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 27,4% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 49,6%). Просроченная задолженность является требованиями к физическим лицам по расчетам, проведенным с помощью банковских карт международных платежных систем, эмитированных РНКО. Требования возникают в результате неблагоприятного изменения курса валюты после проведения авторизации, а также технологических особенностей проведения авторизации международными платежными системами.

Классификация активов по категориям качества

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед РНКО либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	6 268 347	4 506 795	2 467	0	3 223	10 780 832
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	15 146	0	1 437 157	3 033	2 816	1 458 152

Физические лица	119	0	0	0	3 831	3950
ИТОГО активы	6 283 612	4 506 795	1 439 624	3 033	9 870	12 242 934
Расчетный резерв	0	503 121	719 811	3 033	9 870	1 235 835
Сформированный резерв	0	503 236	719 811	3 033	9 870	1 235 950
ИТОГО активы за вычетом резерва	6 283 612	4 003 559	719 813	0	0	11 006 984

По состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	3 420 880	5 668 392	0	0	2 940	9 092 212
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	10 820	1 491 775	0	0	4 271	1 506 866
Физические лица	0	0	0	0	3 511	3 511
ИТОГО активы	3 431 700	5 668 392	1 491 775	0	10 722	10 602 589
Расчетный резерв	0	268 976	745 888	0	10 722	1 025 586
Сформированный резерв	0	269 856	745 888	0	10 722	1 026 466
ИТОГО активы за вычетом резерва	3 431 700	5 398 536	745 887	0	0	9 576 123

Характер и стоимость полученного обеспечения

РНКО исходя из лицензионных ограничений не проводит операции кредитования, по которым требуется получение обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

Полученное РНКО обеспечение связано с кредитным риском, возникающим при расчетах с международными платежными системами, РНКО как спонсора, за кредитные организации и иностранные банки и при расчетах с банковскими платежными агентами за сбор платежей в пользу поставщиков услуг. Характер и стоимость полученного обеспечения раскрыты в пункте 6.1.1.2.

Объемы и виды активов, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения

Активами РНКО, доступными для предоставления в качестве обеспечения, являются собственно денежные средства в рублях и иностранной валюте, и облигации Федерального займа номиналом 1000 рублей. Эти активы являются ликвидными и возможность их использования в качестве обеспечения ничем не ограничена.

По состоянию на 01.01.2017:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS8	454 120	460 918	440 000
SU26206RMFS1	574 270	574 351	574 270
ИТОГО	1 028 390	1 035 269	1 014 270

По состоянию на 01.01.2016:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU25077RMFS	7 270	7 503	7 270
SU26203RMFS	139 450	141 388	139 000
SU26204RMFS	332 920	326 235	332 920
SU26206RMFS	492 670	477 358	492 670
ИТОГО	972 310	952 484	971 860

В качестве обеспечения завершения операций РНКО разместила на срок действия договоров о сотрудничестве непосредственно в международных платежных системах на отчетную дату гарантийные депозиты в долларах США в общей сумме 1 114 069 тыс. руб. (2015 год: 1 334 703 тыс. руб.).

В качестве обеспечения при получении банковских гарантий РНКО разместила на длительные сроки в российской кредитной организации гарантийные депозиты в долларах США в общей сумме 460 992 тыс. руб. (2015 год: 553 909 тыс. руб.) и перечисленные выше облигации Федерального займа.

6.1.1.1. О применении банковских методик на основе внутренних рейтингов

РНКО не получала разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

6.1.1.2. О кредитном риске на контрагента

Используемая методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Для определения экономического капитала в части риска на контрагента РНКО использует методологию, разработанную Банком России. Кредитные требования в целях управления капиталом учитываются за вычетом сформированного резерва, и с использованием соответствующего коэффициента риска, в соответствии с методикой определенной в Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Совет РНКО согласовывает список контрагентов и лимит риска на каждого из них при проведении РНКО операций по размещению денежных средств от своего имени и за свой счет.

Контроль за данным видом риска осуществляет Правление и Совет РНКО на основании анализа факторов риска по каждому виду операций. Органам управления РНКО ежемесячно предоставляется информация о средствах, размещенных РНКО, которая включает наименование контрагента, сумму, срок размещения.

Договоры, заключенные с контрагентами, на основании которых РНКО предоставляет обеспечение для проведения расчетов в платежных системах, не содержат требований о предоставлении дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности РНКО.

РНКО не проводила операции с производными финансовыми инструментами.

РНКО при осуществлении своей деятельности использует следующие виды обеспечения:

- обеспечительный платеж (гарантийный депозит): сумма средств, предоставленная клиентами РНКО как спонсору в международных платежных системах. Обеспечительный платеж может использоваться РНКО в случае недостаточности/отсутствия средств на корреспондентских счетах клиента, открытых в РНКО, для завершения расчетов с международными платежными системами;
- банковские гарантии: гарантии банков, предоставленные клиентами РНКО для обеспечения своевременности завершения расчетов в платежных сервисах РНКО в случае недостаточности/отсутствия средств на счетах клиента, открытых в РНКО.

Наименование обеспечения	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обеспечительные платежи	129 107	18 344
Банковские гарантии	600 000	550 000

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает:

процентный риск (портфеля ценных бумаг РНКО) – риск возникновения убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам на долевые ценные бумаги;

валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

товарный риск – риск возникновения убытков по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Фондовый и товарный риск в РНКО отсутствуют в связи с ограничениями, которые накладывают на деятельность РНКО нормативные документы Банка России и лицензия на осуществление банковских операций.

Процентный риск

РНКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России №129-И) осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в облигации Банка России;
- в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

Единственным видом ценных бумаг, которые входят в портфель РНКО, являются облигации Федерального займа, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. РНКО размещает средства в ценные бумаги, по которым доход, сроки выплат купонов и погашение бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений. Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 6.1.1. пояснительной информации.

Ценные бумаги являются финансовыми активами РНКО, учитываемыми по справедливой стоимости с отражением изменения через прибыль или убыток. Методология определения текущей (справедливой) стоимости портфеля ценных бумаг РНКО описана в пункте 5.1.3. пояснительной информации.

Для измерения процентного риска портфеля ценных бумаг РНКО использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

Минимизация рыночного риска в части процентного риска состоит в анализе всех факторов, влияющих на величину процентного риска, и производится при формировании портфеля ценных бумаг РНКО.

Валютный риск

Валютный риск – риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют в связи с возникновением открытой валютной позиции.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех операций РНКО, на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска.

Источником валютного риска является наличие открытых валютных позиций. Открытая валютная позиция возникает в результате проведения конверсионных операций:

- при совершении операций физическими лицами без открытия счета с проведением конвертации рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу РНКО (происходит увеличение пассивов в иностранной валюте без увеличения активов в иностранной валюте);
- при продаже/покупке клиентам РНКО (юридическим лицам, включая кредитные организации и иностранные банки) иностранной валюты за российские рубли.

Размер валютного риска равен 8 процентам от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, расчет которых производится РНКО на основании Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет больше либо равно 2%.

Методы минимизации валютного риска

Основные методы минимизации, которые применяются в РНКО при управлении валютным риском:

- ежедневное соблюдение лимитов по сумме открытых валютных позиций, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов, установленных Советом РНКО;
- заключение встречных-балансирующих (противоположные по направленности сложившейся величине открытой валютной позиции) наличных сделок при покупке-продаже иностранной валюты;
- дополнительное ограничение величин открытых валютных позиций для сокращения вероятности потерь из-за непредвиденных изменений уровня валютного курса: РНКО стремится соблюдать открытую валютную позицию по каждой отдельной иностранной валюте в размере, не превышающем 5% от капитала (внутренний лимит по открытой валютной позиции установлен в размере 9,5% от капитала);
- увеличение капитала, что дает возможность увеличить размер допустимой открытой валютной позиции и снизить риск нарушения лимитов, установленных Банком России. Источники дополнительного капитала определены во внутреннем документе РНКО по привлечению дополнительного капитала.

Отчетность по валютному риску включает в себя:

- ежедневный отчет о размере открытых валютных позиций по форме 0409634;
- ежеквартальный отчет о финансовом результате по форме 0409102, включая доходы/расходы по операциям с иностранной валютой и данные по переоценке иностранной валюты.

Размер рыночного риска

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №511-П. На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении рыночного риска составили 72 329 тыс. руб. или 0,97% от

величины капитала (в 2015 году 68 985 тыс. руб. или 1,21% от величины капитала).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению котировок ценных бумаг торгового портфеля РНКО основан на возможном их изменении по состоянию на конец отчетного периода на 1% при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение котировок ценных бумаг на 1%	10 284	9 723

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения котировок по торговому портфелю ценных бумаг РНКО составляет по состоянию на отчетную дату 0,14% от капитала РНКО (2015 год: 0,17% от капитала РНКО).

Анализ чувствительности изменения курса российского рубля по отношению к основным видам валютам, с которыми работает РНКО, на финансовый результат и капитал, основан на возможном изменении валютных курсов по состоянию на конец отчетного периода при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение курса доллара США на 5%	70 066	52 409
Изменение курса евро на 5%	1 537	1 361

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения валютных курсов составляет по состоянию на отчетную дату 0,96% от капитала РНКО (2015 год: 0,94% от капитала РНКО).

6.1.2.1. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В РНКО разработана классификация событий операционного риска по типам событий, по основным бизнес-направлениям и бизнес-операциям, а также другим критериям, позволяющим полно описать рисковое событие.

Выявление операционного риска предполагает подробный анализ бизнес-направлений деятельности РНКО, как существующих, так и планируемых, на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. На основе проведенного анализа составляется риск-профиль РНКО, в котором каждому фактору риска ставятся в соответствие существующие или возможные основные категории операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в РНКО ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (База рискованных событий), содержащая информацию о видах убытков, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе бизнес-направлений, структурных подразделений, бизнес-операций.

Основные методы минимизации операционного риска

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. Основными методом минимизации

операционного риска РНКО как расчетного центра, проводящего большое количество однотипных платежей от нескольких платежных систем, являются:

- максимальная автоматизация процесса проведения платежей, реализованная в части списания денежных средств со счета клиента в РНКО на основе процедуры авторизации, которая обеспечивает наличие остатка денежных средств на счете клиента при проведении платежей;
- поддержание в актуальном состоянии имеющихся и разработка новых внутренних документов, описывающих последовательность операций при обработке платежей;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения сотрудниками РНКО внутренних положений и регламентов;
- высокая профессиональная подготовка сотрудников РНКО, повышение квалификации сотрудников;
- гибкая настройка программно-аппаратных средств для учета всех особенностей проводимых платежей;
- тестирование и совершенствование работы информационных и операционных систем с целью поддержания высокой надежности их работы;
- страхование, в том числе имущественное страхование;
- использование аутсорсинга на основе договоров, позволяющих максимально полно обеспечить безопасность, надежность и непрерывность функционирования банковского программно-аппаратного комплекса РНКО;
- разделение прав доступа при работе в банковском программно-аппаратном комплексе РНКО;
- создание системы последующего контроля.

В целях минимизации последствий в случае реализации операционного риска в РНКО разработан и функционирует план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включающий комплект внутренних нормативных документов, в котором определены цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования РНКО, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска РНКО использует подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Подробный расчет величины операционного риска приведен в отчетной форме 0409808 в подразделе 2.2.

На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении операционного риска составили 693 308 тыс. руб. или 9,30% от величины капитала (в 2015 году 662 573 тыс. руб. или 11,58% от величины капитала).

6.1.3. О риске инвестиций в долговые инструменты

Портфель ценных бумаг РНКО состоит исключительно из облигаций Федерального займа, которые учитываются по справедливой стоимости, и для которых РНКО рассчитывает рыночный риск. Других ценных бумаг на балансе РНКО не имеется.

6.1.4. О риске инвестиций в долевые ценные бумаги

РНКО не осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги.

6.1.5. О процентном риске банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам,

не относящимся к портфелю ценных бумаг и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на размер капитала, уровень доходов, стоимость активов РНКО.

Структура и объем размещений РНКО на отчетную дату представлены в пунктах 5.1.1. и 5.1.4. настоящей пояснительной информации.

Исходя из специфики деятельности РНКО и требований регулятора к размещению денежных средств, основными факторами, влияющими на уровень процентного риска, являются:

- изменение рыночных ставок по размещению денежных средств в рублях и валюте в депозиты коммерческих банков, включая иностранные банки;
- изменение ставок по размещению денежных средств в депозиты Банка России;
- изменение ставок вознаграждений за остатки на корреспондентских счетах.

Оценка процентного риска проводится на основе анализа чувствительности процентного дохода к колебаниям рыночных ставок.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок проведен для операций по размещению денежных средств в краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1% по размещениям в рублях и на 0,05% по размещениям в валюте в сторону увеличения (уменьшения) среднегодовых процентных ставок при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Результат анализа представлен в таблице, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Увеличение процентных ставок	155 399	132 677
Уменьшение процентных ставок	- 155 399	- 132 677

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 2,08% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2017 года (2,32% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2016 года).

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок в разрезе валют представлен в таблице, тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Увеличение процентных ставок	-	56	155 343	6	56	132 615
Уменьшение процентных ставок	-	- 56	- 155 343	- 6	- 56	- 132 615

Меры по минимизации процентного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- диверсификация средств (размещение в другие активы) с целью получения процентного дохода в соответствии с законодательством.

6.1.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Совет РНКО определяет контрагентов, финансовые инструменты для размещения денежных средств в соответствии со стратегией развития РНКО, устанавливает лимиты по размещению денежных средств.

Организационная структура РНКО в части управления риском ликвидности

Правление РНКО, Председатель Правления РНКО являются органами, ответственными за процедуры управления риском ликвидности. В рамках управления риском ликвидности Правление РНКО, Председатель Правления РНКО проводит анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности, с целью минимизации данного вида риска, совершает операции по размещению денежных средств в рамках лимитов, установленных Советом РНКО, осуществляет контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в рамках ежедневного контроля за соблюдением обязательных нормативов при размещении денежных средств и проведении сделок РНКО.

Ограничения, накладываемые на деятельность РНКО нормативными документами Банка России, с целью минимизации риска ликвидности:

- РНКО не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (срочное привлечение);
- размещение денежных средств должно проводиться исключительно в высоколиквидные активы;
- минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности для РНКО (Н15) (соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО) устанавливается в размере 100%.

Председатель Правления РНКО осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и краткосрочной ликвидности на основании информации об остатке на корреспондентском счете РНКО в Банке России, о планируемом объеме денежных средств для перечисления, предоставляемой ежедневно подразделениями РНКО, осуществляющими расчеты. На основе предоставленных данных Председатель Правления РНКО получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в РНКО на текущий момент, что определяет возможность и размер размещения денежных средств РНКО в другие активы.

Правление РНКО осуществляет управление и контроль за состоянием долгосрочной ликвидностью. Управление долгосрочной ликвидностью производится с учетом общей тенденции роста средств клиентов в РНКО: появления новых клиентов, открытия новых счетов клиентам РНКО; изменения величины стабильных остатков клиентов с учетом сезонности.

Правление РНКО на основе предоставляемой отчетности получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в РНКО. При плановом недостатке денежных средств производится корректировка в сторону уменьшения объема размещения; при плановом избытке денежных средств производится увеличение размера размещения.

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

Основные источники (факторы) возникновения риска ликвидности в РНКО:

- неплатежеспособность контрагента, в котором размещены денежные средства РНКО;
- массовый отток денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО.

Политика в области управления риском ликвидности

В РНКО осуществляется управление текущей, краткосрочной, долгосрочной ликвидностью на основании следующих принципов управления активами и обязательствами:

- приоритет ликвидности над доходностью;
- обязательное выполнение всех установленных банковских нормативов, в том числе нормативов открытой валютной позиции;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств, ликвидности активов и устойчивости пассивов.

В РНКО разработана методика в целях определения потребности РНКО в ликвидных средствах для установления размеров остатков на корреспондентских счетах в Банке России,

других кредитных организациях, размеров краткосрочных размещений на текущий месяц, исходя из анализа пассивов РНКО с точки зрения структуры, динамики остатков и оборотов.

В целях поддержания текущей ликвидности РНКО заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление в случае необходимости кредита Банком России, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг.

ГЭП-анализ для измерения риска ликвидности не производится в связи со спецификой активных и пассивных операций РНКО, выполняющей в основном функции расчетного центра, не связанные с размещением и привлечением срочных денежных средств.

Методы снижения риска ликвидности

Методы минимизации риска ликвидности:

- при размещении денежных средств РНКО проводит всестороннюю оценку контрагента с учетом ограничений, накладываемых Инструкцией Банка России №129-И, и внутренних подходов, закрепленных в положении по размещению денежных средств РНКО.
- Приоритетным направлением для размещения денежных средств в рублях для РНКО является краткосрочный депозит в Банке России; приоритетным направлением для размещения средств в долларах США является депозит «овернайт» в The Bank of New York.
- РНКО принимает все меры для мониторинга и минимизации последствий реализации операционного риска и риска потери репутации, которые могут послужить источником массового оттока средств клиентов РНКО.

Согласно Указанию Банка России №3624-У РНКО, являясь небанковской кредитной организацией, не проводит процедуры стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Минимизация риска ликвидности заложена в нормативных документах Банка России, регулирующих деятельность РНКО.

Деятельность по привлечению фондирования в РНКО не осуществляется в силу ограничений имеющейся лицензии.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В случае невыполнения норматива ликвидности / возникновения дефицита ликвидности в РНКО, при возникновении чрезвычайных обстоятельств Правлением, Председателем Правления РНКО принимаются следующие меры:

- изменение структуры активов. В том числе использование денежных средств, размещенных в срочные депозиты с целью получения процентного дохода;
- реализация ценных бумаг, находящихся в собственности РНКО;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих;
- обращение к участникам РНКО с предложением увеличения уставного капитала.

Процедуры восстановления ликвидности РНКО и меры по поддержанию ликвидности определяются Правлением РНКО в каждом конкретном случае в отдельности.

В случае необходимости восстановления ликвидности действия Правления и Совета РНКО имеют незамедлительный характер. При восстановлении достаточности капитала мероприятия проводятся в плановом порядке, исходя из способов увеличения собственных средств (капитала) и мер по сокращению активов с повышенным уровнем риска, санкционированных (утвержденных) Советом.

Виды и периодичность отчетов РНКО по риску ликвидности

Для управления риском ликвидности в РНКО органам, ответственным за управление ликвидностью, предоставляются следующие формы отчетности:

- Председателю Правления РНКО информация для управления текущей ликвидностью предоставляется не менее двух раз в день;
- Правлению РНКО ежеквартально предоставляются данные для управления долгосрочной ликвидностью;
- Совету РНКО:

- ежемесячно предоставляются данные по размещению денежных средств;
 - ежеквартально предоставляется отчет для контроля за соблюдением установленных лимитов;
 - данные для управления долгосрочной ликвидностью предоставляются по решению Правления, но не реже одного раза в год;
- Службе внутреннего аудита РНКО ежеквартально предоставляются данные для контроля управления долгосрочной ликвидностью.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности, в том числе за соблюдением установленных лимитов, осуществляется в РНКО на постоянной основе.

Председатель Правления РНКО осуществляет контроль за остатками на корреспондентских счетах. Отдел последующего контроля банковских операций и отчетности осуществляет контроль значения норматива ликвидности и его соответствия предельно допустимым значениям в рамках проверки ежедневного соблюдения обязательных нормативов РНКО. Служба управления рисками ежеквартально проводит анализ данных для управления долгосрочной ликвидности. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит проверку соблюдения установленных процедур и оценку качества принимаемых решений по управлению ликвидностью, и проводит самооценку управления риском ликвидности.

6.1.7. Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у РНКО прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые РНКО в своих внутренних нормативных документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля разрабатывает методики и модели выявления и оценки регуляторного риска. Все структурные подразделения РНКО обеспечивают регистрацию, подготовку и предоставление данных для анализа и оценки событий регуляторного риска по направлению деятельности подразделения, в том числе данных о потерях от событий регуляторного риска. Результатом выявления (идентификации) регуляторного риска является систематизированное описание основных видов, событий регуляторного риска, присущих отдельным направлениям деятельности и РНКО в целом.

Оценка производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск, величины их возможного негативного воздействия и вероятности наступления рискованного события. Мониторинг регуляторного риска осуществляется в целях оперативного выявления и реагирования на события, приводящие к увеличению возможности реализации источника регуляторного риска. Мониторинг регуляторного риска основан на регулярном представлении в Службу внутреннего контроля структурными подразделениями РНКО отчетов, качественной и количественной оценки регуляторного риска, в случаях, когда указанный расчет возможен.

В целях обеспечения условий качественного выявления, измерения и мониторинга регуляторного риска Служба внутреннего контроля формирует систему сбора информации о фактах наступления регуляторного риска РНКО и ведет базу данных о понесенных потерях, как прямых, так и косвенных.

Основными методами минимизации регуляторного риска являются планы корректирующих мероприятий, внесение изменений во внутренние нормативные документы, обучение персонала, устранение причин возникновения источников регуляторного риска.

С целью снижения возможности возникновения событий, приводящих к реализации событий регуляторного риска, и ограничения размера потенциальных потерь комиссией по расследованию существенных событий регуляторного риска разрабатывается комплекс мероприятий по снижению регуляторного риска. План корректирующих мероприятий разрабатывается для наиболее существенных видов событий регуляторного риска по

результатам идентификации, измерения и мониторинга регуляторного риска.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

6.1.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у РНКО убытков вследствие нарушения РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых РНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов РНКО под юрисдикцией различных государств.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе работниками Юридического отдела, в том числе, при согласовании заключаемых сделок, правовой оценке условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий. Выявление правового риска также осуществляется работниками подразделений, непосредственно осуществляющих операции и сделки.

В целях минимизации правового риска в РНКО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и сделок, договоров и иных документов, оформляющих операцию/сделку;
- согласование юридическим отделом заключаемых РНКО договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартных;
- анализ и оценка влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на деятельность РНКО;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

6.1.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия РНКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правление РНКО является подразделением, отвечающим за управление риском потери деловой репутации. Основными функциями Правления в целях управления риском потери репутации является организация эффективного процесса управления репутацией РНКО:

- разработка процедур и инструментов контроля за риском потери деловой репутации;
- проведение специальных мероприятий для клиентов в области сохранения и улучшения репутации;
- содействие соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе в саморегулируемых организациях, участником которых является РНКО;
- осуществление мониторинга факторов возникновения риска потери деловой репутации и их влияния на уровень риска и финансовое состояние РНКО.

Выявление и оценка риска потери репутации предполагает анализ всех видов деятельности РНКО на предмет наличия или возможности возникновения показателей риска потери репутации и осуществляется на постоянной основе на основании официальной и неофициальной информации, поступающей из разных источников, включая средства массовой информации, в том числе размещенные в сети Интернет.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в РНКО применяют такие методы, как:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализация программы идентификации и изучения клиентов, программы установления и идентификации выгодоприобретателей, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по другим операциям;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, и другим заинтересованным лицам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц РНКО.

6.2. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом

Целью управления капиталом РНКО является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов по отдельным видам рисков в процессе деятельности РНКО.

В отчетном году имелись в наличии утвержденные плановые финансовые показатели РНКО на 2016 год, на основании которых были определены значения внутренних лимитов по значимым видам рисков и уровень достаточности капитала. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 для РНКО установлено Банком России в размере 12%. Внутренний норматив достаточности капитала для РНКО на 2016 год установлен Советом РНКО в размере 12,6%, расчет достаточности капитала проводится в соответствии с методикой Банка России.

В течение отчетного года показатели обязательных нормативов не превышали внутренние лимиты, установленные Советом РНКО, мониторинг которых осуществлялся на ежедневной основе.

В РНКО утвержден план по привлечению дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала РНКО до (ниже) установленного минимума, в котором определены источники увеличения собственных средств (капитала) РНКО.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в РНКО разработана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом РНКО в 2016 году разработана Методика расчета капитала для целей ВПОДК, в которой установлен порядок расчета капитала, определенного для целей ВПОДК, и показателей для управления рисками и капиталом в РНКО. На основе данной методики Совет РНКО определяет риск-аппетит РНКО (предельный объем риска, который РНКО готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры) и утверждает следующие показатели:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков с учетом буфера капитала (лимиты по видам рисков);
- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для РНКО рейтинга кредитоспособности (в случае необходимости получения и/или поддержания такого рейтинга).

Состав и периодичность формирования и представления отчетности по ВПОДК должны обеспечить своевременное информирование органов управления РНКО, сотрудников, управляющих рисками, об уровне принятых рисков.

В рамках ВПОДК для контроля за лимитами по значимым рискам разработана система сигнальных значений, при достижении которых выполняется соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящих от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Изменения в политике РНКО по управлению капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в РНКО разработана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом РНКО в 2016 году разработана Методика расчета капитала для целей ВПОДК, в которой установлен порядок расчета капитала, определенного для целей ВПОДК, и показателей для управления рисками и капиталом в РНКО. На основе данной методики Совет РНКО определяет риск-аппетит РНКО (предельный объем риска, который РНКО готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры) и утверждает следующие показатели:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков с учетом буфера капитала (лимиты по видам рисков);
- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для РНКО рейтинга кредитоспособности (в случае необходимости получения и/или поддержания такого рейтинга).

Состав и периодичность формирования и представления отчетности по ВПОДК должны обеспечить своевременное информирование органов управления РНКО, сотрудников, управляющих рисками, об уровне принятых рисков.

В рамках ВПОДК для контроля за лимитами по значимым рискам разработана система сигнальных значений, при достижении которых выполняется соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящих от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

О дивидендах, выплаченных РНКО в течение отчетного периода

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью, все 100% долей принадлежат единственному участнику. РНКО не выпускает акции, в том числе привилегированные. Поэтому непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

В соответствии с решением единственного участника РНКО в 2016 году были выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли 2011 года в сумме 750 млн. руб.

7. Сделки по уступке прав требований

РНКО не выдает кредитов и ссуд, и не имеет никакой другой заинтересованности в проведении сделок по уступке прав требований.

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

РНКО не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, так как акции РНКО публично не размещаются.

9. Операции со связанными сторонами

9.1. Об определении связанных с РНКО сторон

Для целей составления данной 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 принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В РНКО выделяются 3 категории связанных сторон: участники РНКО, члены Совета РНКО и Правления РНКО, прочие связанные стороны.

Единственным участником РНКО в отчетном году являлось ЗАО «ЦФТ-Сервис», ему принадлежат 100% долей РНКО (директор Рябов Андрей Викторович).

В Совет РНКО на отчетную дату входят Председатель Совета РНКО Кажимуратов Габбас Маратович и члены Совета РНКО: Мазанов Петр Викторович и Погудин Александр Викторович.

Единоличным исполнительным органом по Уставу РНКО является Председатель Правления. Эту должность в течение отчетного года занимал Мац Григорий Моисеевич. Коллегиальным органом управления является Правление РНКО. В состав Правления РНКО помимо Председателя Правления входили члены Правления: заместитель Председателя Правления Ермолаева Ольга Викторовна, заместитель Председателя Правления Тарасенко Елена Владиславовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

Единственный участник РНКО ЗАО «ЦФТ-Сервис» входит в группу связанных между собой компаний «Центр Финансовых Технологий» (далее по тексту ГК «ЦФТ»).

В состав ГК «ЦФТ» входят: ЗАО «Центр Финансовых Технологий», ЗАО «Биллинговый центр», ЗАО «Золотая Корона», ЗАО «Современные Системы», ЗАО ПЦ «Картстандарт», ЗАО «ТЕХНОСЕРВИС», корпорация «ЦФТ, Инк» и ряд других.

Все компании ГК «ЦФТ» за исключением ЗАО «ЦФТ-Сервис» отнесены к категории прочих связанных сторон.

9.2. Сведения об операциях со связанными сторонами

Сотрудникам РНКО, входящим в Совет РНКО и Правление РНКО, в отчетном году выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2020 году. Никаких других операций (сделок) с членами Совета РНКО и Правления РНКО в отчетном году не проводилось.

С двумя другими категориями связанных сторон по рыночным ставкам осуществлялись расчетные операции за оказанные услуги и операции по покупке/продаже иностранной валюты. Кроме того, единственному участнику РНКО выплачивались проценты за поддержание остатка на расчетном счете.

Со связанными сторонами не проводилось операций по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, вложениям в ценные бумаги, предоставлению и получению гарантий. РНКО не начисляла резервов на возможные потери и не списывала суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон. Привлеченных (размещенных) субординированных кредитов в балансе РНКО не имеется.

Единственный участник РНКО и другие юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», открыли расчетные счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 27,9% денежных средств (в 2015 году 19,1%). Из них, единственному участнику РНКО 45023 тыс. руб. (в 2015 году 4678 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 1649580 тыс. руб. (в 2015 году 995120 тыс. руб.)

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность прочих связанных сторон перед РНКО составляет 5219 тыс. руб. (в 2015 году 4137 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет. Члены Правления РНКО и Совета РНКО перед РНКО задолженности не имеют.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» задолженность РНКО перед прочими связанными сторонами составляет 26697 тыс. руб. (в 2015 году 20391 тыс. руб.). В отчетном году перед единственным участником РНКО имеет задолженность в сумме 14516 тыс. руб. (в 2015 году 138 тыс. руб.). РНКО не имеет задолженности перед членами Правления РНКО и Совета РНКО.

Других требований и обязательств по взаиморасчетам между РНКО и связанными сторонами не имеется.

Суммарная годовая стоимость услуг, которые компании ГК «ЦФТ» на рыночных условиях оказали РНКО, довольно значительна. Она, в основном, складывается из услуг информационно-технологического характера (процессинга), аренды недвижимости, предоставления прав на пользование программным обеспечением, услуг рекламы и маркетинга.

РНКО, в свою очередь, оказывает услуги компаниям ГК «ЦФТ» на рыночных условиях, хотя и в существенно меньшем объеме. Это расчетные услуги и аренда недвижимости.

9.3. Сведения о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО		Прочие связанные стороны	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Чистые процентные доходы	-375	-358	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 717	-144	0	0	6 886	-20 986
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 902	-7 025	0	0	250 981	-122 563
Комиссионные доходы	43	1	0	0	1 609	1 943
Комиссионные расходы	0	0	0	0	1 046 179	831 061
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	13 618	10 132
Операционные расходы	70 209	0	0	0	272 174	224 786
Расходы на содержание персонала	0	0	90 349	110 769	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-43 356	-7 526	-90 349	-110 769	-1 045 259	-1 187 321

10. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с Политикой в области оплаты труда РНКО из состава Совета РНКО избран Директор по вознаграждениям Мазанов П.В.

Основные компетенции Директора по вознаграждению:

- согласование выплаты текущей премии работникам РНКО;
- согласование выплаты годового бонуса с учетом показателей и критериев, определенных Советом РНКО;
- подготовка решений Совета РНКО по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности РНКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном году вознаграждение Директору по вознаграждениям не выплачивалось, независимая оценка системы оплаты труда РНКО не проводилась. Разработанная в РНКО система оплаты труда применяется для всех бизнес-подразделений РНКО.

Функции принятия рисков в РНКО осуществляют всего шесть сотрудников. Из них, четыре сотрудника являются членами Правления (члены исполнительного органа РНКО), а два сотрудника валютного отдела относятся к категории иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда РНКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; обеспечение материальной заинтересованности работников в решении задач, стоящих перед РНКО; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда стимулирование деятельности работников, направленной на повышение эффективности, развитие, на достижение целей и задач РНКО.

В систему оплаты труда работников РНКО включаются:

- фиксированная часть оплаты труда в соответствии законодательством Российской Федерации;

- оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, в соответствии со штатным расписанием РНКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда:
 - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников РНКО.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- выполнение показателя по прибыли;
- оценка текущего уровня значимых рисков;
- выполнение показателя по доходности;
- рейтинг РНКО;
- достижение целей и показателей, поставленных руководством РНКО.

В отчетном году Советом РНКО был осуществлен плановый ежегодный пересмотр внутренних документов РНКО по системе оплаты труда. Дополнения, внесенные во внутренние документы, не являются существенными для системы оплаты труда РНКО.

В РНКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда РНКО для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются такие качественные показатели выполнения возложенных на указанные подразделения задач, как сложность, полнота, срочность выполнения работ.

В РНКО разработана внутренняя методика для оценки влияния уровня значимых рисков на размер выплаты текущей премии. Для оценки кредитного, рыночного, операционного риска анализируется значение норматива достаточности капитала H1; для оценки риска ликвидности значение норматива ликвидности H15; для оценки риска потери репутации рейтинг РНКО, присвоенный международным рейтинговым агентством Standard&Poor's. Если значения указанных показателей равны или превышают значения, установленные Советом РНКО для расчета размера суммы текущей премии, то текущая премия выплачивается в полном объеме. Если значения показателей меньше, то применяется понижающий коэффициент корректировки, который уменьшает сумму текущей премии к выплате вплоть до нуля.

В отчетном году показатели уровня значимых рисков для расчета размера суммы текущей премии находились в пределах, установленных Советом РНКО, понижающие коэффициенты не применялись.

При выплате премии по итогам деятельности за год для работников РНКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается выполнение финансовых показателей РНКО (оценка уровня доходности РНКО, объемы активов и обязательств, выполнение финансового плана), а также показатели по отдельным направлениям деятельности РНКО (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по денежным переводам, банковским картам, платежам в пользу поставщиков услуг), комплексная оценка уровня значимых рисков. Каждой группе показателей установлен удельный вес в сумме вознаграждения. Годовая премия может быть выплачена в полном объеме при оценке всех групп показателей как «удовлетворительно». В случае оценки группы показателей как «неудовлетворительно» сумма годовой премии может быть уменьшена пропорционально весу показателя.

В отношении оплаты труда работников РНКО, принимающих риски, предусматривается отсроченное вознаграждение. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от финансовых результатов РНКО. Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения ежегодно корректируется в зависимости от финансового результата отчетного года в целом по РНКО. Корректировка отсроченной части вознаграждения проводится в результате

сравнения доходности отчетного года с показателем минимальной доходности, установленным Советом РНКО, определяется коэффициент для отсроченной части вознаграждения. Если значение показателя доходности отчетного года меньше показателя минимальной доходности, то коэффициент для начисленной отсроченной части вознаграждения равен нулю, право на получение отсроченной части вознаграждения теряется.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводятся только в форме денежных средств.

Общая величина выплат всем сотрудникам РНКО в отчетном году составила 281 728 тыс. руб. (2015 год: 205 258 тыс. руб.).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: члены коллегиального исполнительного органа 4 человека, иные работники, принимающие риски 2 человека (2015 год: 4 человека и 1 человек соответственно).

Общий размер выплат фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил для членов коллегиального исполнительного органа 11514 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 1540 тыс. руб. (2015 год: 12659 тыс. руб., 905 тыс. руб. соответственно).

Общий размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил для членов коллегиального исполнительного органа 40405 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 445 тыс. руб. (2015 год: 26712 тыс. руб., 411 тыс. руб. соответственно).

Начисление отсроченной части нефиксированной части оплаты труда в отчетном году составило для членов коллегиального исполнительного органа 26937 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 297 тыс. руб. В 2015 году отсроченная часть нефиксированной части оплаты труда в РНКО не начислялась.

В отчетном году выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений сотрудникам, осуществляющим принятие рисков, не производилось.

Все выплаты фиксированной и нефиксированной части в 2015 и 2016 годах сотрудникам, принимающим риски, производились в денежной форме.


Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки, удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки в РНКО в 2015 и 2016 годах отсутствовали.

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

 Мац Г.М.

Главный бухгалтер



 Бондарева О.В.

Исполнитель
Советник Председателя Правления

 Щербина Н.Н.

«30» января 2017 года