

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2018 ГОД

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017 №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" в редакции, действующей на 31 декабря 2018 года.

**1. Общая информация**

Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее по тексту РНКО) расположена по 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.

Отчетная дата – 31 декабря 2018 года, отчетный год - 2018.

Годовая отчетность за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации, единица 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 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».

24 мая 2018 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения рейтинги РНКО по международной шкале и установило долгосрочный рейтинг на уровне ВВ и краткосрочный на уровне В, рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз рейтингов РНКО позитивный.

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

В отчетном году РНКО уверенно держится в первой сотне кредитных организаций России по величине собственных средств (капитала) и вошла в первую сотню по величине активов. 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
		За 31.12.2015	За 31.12.2016	За 31.12.2017	За 31.12.2018	
Портал <a href="https://bankir.ru">https://bankir.ru</a>	По величине активов	144	116	104	<b>89</b>	+15
	По величине капитала	116	92	87	<b>80</b>	+7

**2. Информация об участии в банковских группах (холдингах)**

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах. В отчетном году РНКО не участвовала в банковских холдингах.

### 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 международных переводов «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 почти 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);
- расчеты с национальной платежной системой «МИР» по операциям банков – косвенных участников платежной системы «МИР».

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 2019 год считаются:

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, на интернет-сайтах РНКО и посредством мобильных приложений.
3. Деятельность по проведению расчетов в области платежных карт, включающая эмиссию банковских предоплаченных карт в содружестве с крупнейшими торговыми сетями России, развитие дистанционных средств обслуживания для держателей платежных карт, спонсорские услуги банкам по подключению к карточным платежным системам.
4. Размещение временно свободных денежных средств на краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ.
5. Работа в качестве расчетного центра Федеральной системы «ГОРОД». Проведение денежных переводов в пользу поставщиков услуг и банков при гашении кредитов.
6. Операции с облигациями Федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, купонными облигациями Банка России 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	98,1	102 111 368	100 892 906	1 218 462	790 577	42,0
2 - Проценты по остаткам на счетах в кредитных организациях и Банке России	1,6	1 612 893	41 100	1 571 793	1 019 829	54,2
3 – Вложения в государственные ценные бумаги	0,2	238 419	219 532	18 886	12 254	0,7
4 - Прочие доходы	0,1	90 508	848	89 660	58 174	3,1
<b>ИТОГО по операциям</b>	<b>100,0</b>	<b>104 053 187</b>	<b>101 154 385</b>	<b>2 898 802</b>	<b>1 880 834</b>	<b>100,0</b>
5 - Накладные расходы		0	566 159	-566 159		
6 - Налоги		0	451 809	-451 809		
<b>ВСЕГО</b>		<b>104 053 187</b>	<b>102 172 354</b>	<b>1 880 834</b>		

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 в этом году оказалась даже выше прибыли 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 отчетного года оставались на достаточно привлекательном для РНКО уровне, плавно опускаясь с 6,75% до 6,25% годовых и так же плавно возвратившись к концу года к 6,75% 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», «МИР», «MasterCard», «VISA International», в международных переводах «Золотая Корона», в Федеральной системе «ГОРОД». По основной деятельности для РНКО особенно ощутима прибыль от операций с иностранной валютой.

Вложения в государственные ценные бумаги (облигации федерального займа в рублях и еврооблигации, номинированные в иностранной валюте) и облигации Банка России в отчетном году принесли небольшую прибыль из-за сравнительно низких котировок доходности и небольших объемов вложений, которые за год увеличились всего на 7,4% до 3007 миллионов рублей (в 2017 году в 2,7 раза до 2801 миллиона рублей).

В 2019 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 является членом Российской национальной ассоциации SWIFT.

РНКО имеет статус принципиального члена международной платежной системы «MasterCard», принципиального члена международной платежной системы «VISA International» и статус прямого участника в национальной платежной системе «МИР».

Мы выступаем в качестве спонсора в платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «МИР» для 98 российских кредитных организаций и пока только для 5 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 297 корреспондентских счетов, специально



открытых для этих целей в РНКО. Кредитные организации и иностранные банки размещают на этих корреспондентских счетах в РНКО денежные средства для бесперебойных расчетов с платежными системами.

В отчетном году по сравнению с 2017 годом дебетовый оборот денежных средств по корреспондентским счетам банков - участников расчетов в РНКО вырос на 17,6% и достиг 1058 миллиардов рублей (в 2017 году вырос на 11,1% и достиг 900 миллиардов рублей). Остатки на корреспондентских счетах банков увеличились на 67,0% до 33190 миллионов рублей (в 2017 году увеличились на 35,0% до 19869 миллионов рублей). Остатки на банковских счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 31,7% до 6351 миллионов рублей (в 2017 году увеличились в 2,1 раза до 9299 миллионов рублей). Остатки электронных денежных средств физических лиц выросли на 1,9% и превысили 2118 миллионов рублей (в 2017 году выросли на 24,7% и превысили 2079 миллионов рублей).

Основные клиенты РНКО – это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на отчетную дату открыто 1048 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 276 кредитных организаций, и 309 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 95 банков-нерезидентов.

На следующий 2019 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 проводила операции по банковским предоплаченным картам международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и «Золотая Корона». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью таких предоплаченных карт, снизился по сравнению с 2017 годом на 3,5% до 127928 миллионов рублей (в 2017 году вырос на 12,5% и превысил 132547 миллионов рублей).

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

Выплата дивидендов из прибыли 2018 года не планируется. Полученную в отчетном году прибыль рекомендуется оставить в РНКО в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для повышения объема проводимых операций.

В течение отчетного года дивиденды не выплачивались.

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

Международная обстановка в отчетном году оставалась нестабильной. Экономика Российской Федерации находилась под влиянием негативных факторов, таких как углубляющийся кризис на территории Украины, усиливающиеся санкции западных стран и ответные санкции Российской Федерации. Вследствие этого сохранилось и усилилось 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. При досрочном расторжении договоров обеспечительные платежи поступят в распоряжение не ранее, чем через полгода.

В случае резкого ужесточения санкций в отношении Российской Федерации, возможность быстро вернуть суммы обеспечительных платежей будет ограничена. Поэтому обеспечительные платежи отнесены нами к четвертой категории качества.

Аналогично, денежные средства РНКО, размещенные на корреспондентских счетах в американском банке, 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. Денежные средства в иностранной валюте, размещенные на корреспондентских счетах в американском банке «Bank of New York», отнесены ко второй категории качества.

#### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики РНКО

##### 4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2018 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.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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, 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 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.

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 в себя все расходы, связанные с их приобретением, в том числе налоги, и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Исключения составляют рекламная продукция, передаваемая контрагентам, и пластиковые карты, экспортируемые в другие страны. 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.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления».

#### *4.2. Положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В составе эквивалентов денежных средств в РНКО в настоящее время отражаются только денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России и в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование либо имеется риск таких ограничений, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Учет сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях производится на дату осуществления расчетов по сделке.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, признание задолженности безнадежной, а также ее погашение за счет суммы резервов на возможные потери осуществляются в соответствии с внутренним регламентом. Списывается дебиторская задолженность контрагентов, возникающая в расчетах по операциям, которая на момент списания нереальна к взысканию. Годовые суммы списаний резервов на возможные потери являются не существенными.

На балансе РНКО не имеется финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены.

РНКО в своей деятельности не использует государственные субсидий.

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

#### *4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками*

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. Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год*

В учетную политику на 2019 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны текущими изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

#### *4.5. Информация в отношении статей годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены*

Согласно разработочной таблице к форме 0409806 рекомендуется разницу остатков по счетам (32032-32033) учитывать в статье 21 «Прочие обязательства», если складывается пассивное сальдо. У нас всегда складывается пассивное сальдо. Согласно полученным нами разъяснениям от Банка России, сальдирование остатков по операциям различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому остаток по счету 30233 в полной сумме показан в прочих активах, а остаток по счету 30232 в полной сумме показан в прочих обязательствах.

В отчетном году применена расшифровка А30215/2 (из формы 0409110), в которой показывается остаток на балансовом счете 30215 в части денежных средств участников платежной системы, внесенных в гарантийный фонд платежной системы, в случае, если центральным платежным клиринговым контрагентом выступает Банк России. В целях



сопоставимости отчетных данных произведен перерасчет формы 0409806 за 2017 год.

В отчетном году применена расшифровка А/5.3 (из формы 0409110), в которой показывается остаток на балансовом счете 47404 в части прочих размещенных средств, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П. В целях сопоставимости отчетных данных произведен перерасчет формы 0409806 за 2017 год.

#### 4.6. Об ошибках предыдущих периодов

Ошибок в годовой отчетности за предшествующие отчетные периоды не обнаружено.

### 5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

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

В том числе не было таких событий как объединение бизнеса, решение о ликвидации бизнеса, существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации, уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации, проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации какого-либо направления деятельности, изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств, начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты, существенное изменение стоимости активов.

Изменение курсов иностранных валют после отчетной даты было несущественным<sup>1</sup>. На отчетную дату курс доллара США составлял 69,4706 руб., евро – 79,4605 руб. На дату подписания отчетности 12 февраля 2019 года курс доллара США составлял 65,6517 руб., евро – 74,3243 руб. Падение курса по доллару США 5,5%, по евро – 6,5%.

### 6. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

#### 6.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

##### АКТИВЫ РНКО

По итогам отчетного года активы РНКО выросли на 26,5% и по состоянию на конец года составили 61085 миллионов рублей (в 2017 году выросли на 40,5% и составляли 48270 миллионов рублей).

##### 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	315 935	442 406
Средства на корреспондентских счетах 1 категории качества, всего, в том числе:	14 600 254	10 641 526
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	14 115 842	10 291 669
<i>в Межгосударственном банке</i>	484 412	349 857
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 916 189</b>	<b>11 083 932</b>
Денежные средства с наличием риска потерь и/или имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе:	807 882	554 538

<sup>1</sup> Существенными признаются изменения внешних параметров на 10% и более.

<i>обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой</i>	350 947	350 947
<i>взнос в гарантийный фонд национальной платежной системы «МИР»</i>	446 935	193 591
<i>средства в гарантийном фонде валютной биржи</i>	10 000	10 000
Средства на корреспондентских счетах в банках США и Германии (2 категория качества)	476 623	3 235 529
Резерв на возможные потери (банки США и Германии)	-57 195	-323 553
<b>Всего денежных средств</b>	<b>16 143 499</b>	<b>14 550 446</b>

РНКО на конец отчетного года имела 35 корреспондентских счетов, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 24 корреспондентских счета открыто в кредитных организациях РФ, 8 корреспондентских счетов открыто в Межгосударственном банке и 3 корреспондентских счета в иностранных банках. Всего открыто 9 корреспондентских счетов в российских рублях, 6 корреспондентских счетов в долларах США, 6 корреспондентских счетов в евро, 2 корреспондентских счета в азербайджанских манатах, 2 корреспондентских счета в таджикских сомони, 2 корреспондентских счета в казахских тенге, по одному корреспондентскому счету в киргизских сомах, молдавских леех, дирхамах ОАЭ, британских фунтах стерлингов, белорусских рублях, турецких лирах, украинских гривнах и грузинских лари.

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

Нами исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов денежные средства на корреспондентских счетах в банках США в связи с наличием риска ограничений по их использованию. 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 гарантийные фонды Московской биржи и платежной системы «МИР».

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.

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

Наименование облигаций	Валюта	Номинал в единицах валюты	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	за 31.12.2018, тыс. руб.	за 31.12.2017, тыс. руб.
ОФЗ-25083-ПД	RUS	1000	15.12.2021	7,00	743 657	0
ОФЗ-26204-ПД	RUS	1000	15.08.2018	-	0	465 450
ОФЗ-29011-ПК	RUS	1000	29.01.2020	8,02	395 412	413 400
КОБР-3	RUS	1000	14.02.2018	-	0	505 250
Россия-2023	USD	200 000	16.09.2023	4,875	1 867 527	1 416 512
				<b>ВСЕГО</b>	<b>3 006 596</b>	<b>2 800 612</b>

РНКО имеет право размещать свои временно свободные денежные ресурсы в долговые обязательства Российской Федерации и в облигации Банка России.



Облигации Федерального займа в торговом портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным и плавающим купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в российских рублях.

Еврооблигации РФ представляют собой государственные облигации внешнего облигационного займа с купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в долларах США.

Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги с плавающей ставкой купона, равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Они выпускаются Банком России с номиналом в российских рублях.

#### *6.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

В отчетный период, в соответствии с увеличившимися денежными оборотами РНКО в системе SWIFT за 2017 год, по правилам, принятым в сообществе, нам были перераспределены 7 акций (паев). Акции SWIFT нет в свободном доступе на рынке, они периодически перераспределяются сообществом между участниками системы в принудительном порядке.

Других финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе вложений в долговые и долевые ценные бумаги, в балансе РНКО не имеется.

#### *6.1.4. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости*

В настоящее время в балансе РНКО по справедливой стоимости оцениваются вложения в ценные бумаги (активы). Обязательства по справедливой стоимости не оцениваются.

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 и облигаций Банка России, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской валютной бирже, и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

Текущая стоимость еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в долларах, определяется как цена последней сделки или последняя выставленная котировка на зарубежной торговой площадке (получается с помощью информационно-справочной системы «Bloomberg»), и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

В случае, если на дату определения текущей стоимости цена не установлена, то текущая стоимость облигации определяется на основе 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 (второй уровень иерархии справедливой стоимости).

Если цена на ценную бумагу не устанавливалась более 90 дней или со времени проведения последней сделки существенно изменились экономические условия, то текущая стоимость ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

##### *6.1.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.*

В течение всего отчетного года весь портфель ценных бумаг относился к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Переводов каких-либо ценных бумаг на второй и третий уровень иерархии справедливой стоимости не происходило.

##### *6.1.4.2. Дополнительная информация.*

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса в РНКО не проводились.

В учетной политике РНКО нет положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности конкретному рыночному риску на нетто-основе.

В балансе РНКО не имеется финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В балансе РНКО не имеется предоставленного третьей стороной инструмента снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

**6.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

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

В связи с необходимостью обеспечить завершение текущих операций РНКО разместила гарантийные депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China Union Pay».

За отчетный год ссудная и приравненная к ней задолженность в РНКО увеличилась на 39,1% и по состоянию на конец года составила 40165 миллионов рублей (в 2017 году увеличилась на 39,7% и составила 29722 миллиона рублей).

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
1	Депозиты в Банке России сроком погашения до 14 дней	34 955 000	27 326 470
2	Депозит-овернайт в банке США (2 категория качества) сроком «до востребования»	4 163 362	917 513
3	Другие размещенные средства, всего, в том числе:	3 309 668	2 304 928
	<i>гарантийные депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» сроком погашения 180 дней после даты возможного прекращения договора, (4 категория качества)</i>	2 346 853	1 464 286
	<i>гарантийный депозит в международной платежной системе «China Union Pay» сроком погашения после даты возможного прекращения договора, (4 категория качества)</i>	3 473	2 880
	<i>гарантийные депозиты в кредитной организации Российской Федерации сроком погашения после даты возможного прекращения договора, (1 категория качества)</i>	479 347	437 762
	<i>депонированные на Московской бирже средства для торгов в новогодние праздничные дни сроком «до востребования», (1 категория качества)</i>	479 995	400 000
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	42 428 030	30 548 911
5	Резервы на возможные потери	-2 263 216	-826 774
6	Чистая ссудная задолженность	40 164 814	29 722 137

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности:

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

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Депозиты в Банке России	34 955 000	27 326 470
Депозиты в иностранных банках	4 163 362	917 513
Депонированные средства на Московской бирже	479 995	400 000
Гарантийные депозиты в кредитной организации Российской Федерации	479 347	437 762
Гарантийные депозиты в международных платежных системах	2 350 326	1 467 166
<b>ИТОГО</b>	<b>42 428 030</b>	<b>30 548 911</b>

– по видам заемщиков (контрагентов), в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Кредитные организации и иностранные банки	39 597 709	28 681 745
Корпоративные клиенты	2 830 321	1 867 166
<b>ИТОГО</b>	<b>42 428 030</b>	<b>30 548 911</b>

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

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	39 597 709	28 681 745
Деятельность операторов платежных систем	2 350 326	1 467 166
Биржевая деятельность	479 995	400 000
<b>ИТОГО</b>	<b>42 428 030</b>	<b>30 548 911</b>

– по срокам, оставшимся до полного погашения задолженности, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
До востребования	4 643 357	1 317 513
До 14 дней	34 955 000	27 326 470
После даты возможного прекращения договора	482 820	440 642
До 180 дней после даты возможного прекращения договора	2 346 853	1 464 286
<b>ИТОГО</b>	<b>42 428 030</b>	<b>30 548 911</b>

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

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Российская Федерация	35 914 342	28 164 232
Развитые страны	6 510 215	2 381 799
Прочие страны	3 473	2 880
<b>ИТОГО</b>	<b>42 428 030</b>	<b>30 548 911</b>

6.1.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.



6.1.8. Об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

На конец отчетного года остатки на счетах резервов, созданных РНКО под ссудную и приравненную к ней задолженность, выросли в 2,7 раза и составили 2263 миллионов рублей (в 2017 году выросли на 27,0% и составили 827 миллионов рублей).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Гарантийные депозиты в юридических лицах – не резидентах (счет 47308)	Депозиты в иностранных банках (счет 32311)	Итого резервов под финансовые активы
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2017	735 023	91 751	826 774
Создано резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	1 062 963	69 840 663	70 903 626
Восстановлено резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	34 373	69 432 811	69 467 184
Приравненная к ссудной задолженность, списанная в течение отчетного года как невозвратная	0	0	0
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2018	1 763 613	499 603	2 263 216

По состоянию на конец отчетного года остатки на счетах резервов на возможные потери выросли на 41,4% и составили 1100 миллионов рублей (в 2017 году выросли на 25,8% и составили 778 миллионов рублей).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв на счете 30126	Резерв на счете 30226	Резерв на счете 47425	Резерв на счете 60324	Итого резервов по финансовым активам	Резерв на счете 61912	Всего
Резерв на возможные потери за 31.12.2017	323 553	394 450	4 858	49 225	772 086	5 834	777 920
Создано резервов на возможные потери в течение отчетного года	248 067	1 976 625	14 363	272 426	2 511 481	2 316	2 513 797
Восстановлено резервов на возможные потери в течение отчетного года	514 425	1 372 184	13 818	289 692	2 190 119	133	2 190 252
Активы, списанные в течение года за счет резерва как невозвратные	0	0	1 509	63	1 572	0	1 572
Резерв на возможные потери за 31.12.2018	57 195	998 891	3 894	31 896	1 091 876	8 017	1 099 893

Резервы на счете 61912 созданы под нефинансовые активы в виде временно не используемой в основной деятельности недвижимости, переданной в аренду.

6.1.9. *Финансовые активы, переданные без прекращения признания*  
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

6.1.10. *Информация о переклассифицированных финансовых инструментах*  
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

6.1.11. *О финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих  
взаимозачету*  
РНКО на своем балансе таких финансовых активов и финансовых обязательств не имеет.

6.1.12. *О финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения*  
В отношении переданных финансовых активов.

В качестве обеспечения завершения операций в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China Union Pay», в них размещены гарантийные депозиты на срок действия основных договоров о взаимодействии. При этом, международные платежные системы «MasterCard» и «VISA International» возвращают депозиты в срок до 180 дней после завершения договоров о взаимодействии. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в международных платежных системах на конец отчетного периода составила 2350326 тыс. руб. (в 2017 году составила 1467166 тыс. руб.).

В качестве обеспечения в кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентам РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации, размещены гарантийные депозиты на срок до одного года с ежегодной пролонгацией. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в этой кредитной организации на конец отчетного периода составила 479347 тыс. руб. (в 2017 году было 437762 тыс. руб.).

Все имеющиеся в РНКО облигации Федерального займа на отчетную дату 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 1139069 тыс. руб. (в 2017 году на сумму 878850 тыс. руб.).

Для обеспечения выполнения обязательств контрагентами при выполнении РНКО расчетных функций условиями договоров предусмотрены требования внести денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию на отчетную дату сумма обеспечительных платежей составила 520399 тыс. руб. (в 2017 году было 361395 тыс. руб.).

Других полученных от клиентов (контрагентов) в обеспечение финансовых и нефинансовых активов на балансе РНКО не имеется.

6.1.13. *О финансовых активах со стоимостью, регулируемой резервами на возможные  
потери*  
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

6.1.14. *Основные средства*

Балансовая стоимость здания РНКО включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации и включает в себя результаты ежегодной переоценки.

Балансовая стоимость остальных основных средств включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение и, по его результатам, может включать в себя убытки от обесценения (восстановленные убытки от обесценения).

## Информация о составе основных средств, в тыс. руб.

· Наименование показателя	за 31.12.2018			за 31.12.2017	
	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации	Срок полезного использования, мес.	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	2	3	4	5	6
Основные средства, всего, <i>в том числе:</i>	<b>100 930</b>	<b>19 065</b>	<b>х</b>	<b>95 007</b>	<b>15 423</b>
здание РНКО	89 915	10 069	361	84 759	7 112
оборудование здания (обслуживающие здание системы и сети)	6 040	4 141	от 61 до 85	4 967	3 087
офисное и компьютерное оборудование	4 975	4 855	от 25 до 241	5 281	5 224
Балансовая стоимость основных средств	<b>81 865</b>		<b>х</b>	<b>79 584</b>	

## Сверка балансовой стоимости основных средств, тыс. руб.

	Здание	Оборудование здания	Офисное и компьютерное оборудование
Балансовая стоимость за 31.12.2016	<b>32 914</b>	<b>2 733</b>	<b>277</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	36 335	4 952	5 389
Накопленная амортизация за 31.12.2016	-3 421	-2 219	-5 112
Балансовая стоимость за 31.12.2016	<b>32 914</b>	<b>2 733</b>	<b>277</b>
<i>поступления</i>	29 805	15	0
<i>выбытия</i>	0	0	-108
<i>увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки</i>	4 426	0	0
<i>начислено амортизации за 2017 год</i>	-3 691	-868	-220
<i>перевод части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в категорию основных средств</i>	14 193	0	0
<i>списано амортизации при выбытии</i>	0	0	108
Балансовая стоимость за 31.12.2017	<b>77 647</b>	<b>1 880</b>	<b>57</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2017	84 759	4 967	5 281
Накопленная амортизация за 31.12.2017	-7 112	-3 087	-5 224
Балансовая стоимость за 31.12.2017	<b>77 647</b>	<b>1 880</b>	<b>57</b>
<i>поступления</i>	6 336	1 073	120
<i>выбытия</i>	0	0	-426
<i>увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки</i>	-1 180	0	0
<i>начислено амортизации за 2018 год</i>	-2 957	-1 054	-57
<i>списано амортизации при выбытии</i>	0	0	426
Балансовая стоимость за 31.12.2018	<b>79 846</b>	<b>1 899</b>	<b>120</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2018	<b>89 915</b>	<b>6 040</b>	<b>4 975</b>
Накопленная амортизация за 31.12.2018	<b>-10 069</b>	<b>-4 141</b>	<b>-4 855</b>
Балансовая стоимость за 31.12.2018	<b>79 846</b>	<b>1 899</b>	<b>120</b>



#### 6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

Ограничений прав собственности на основные средства у РНКО не имеется. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном году РНКО с помощью подрядчиков модернизировала ряд обслуживающих здание РНКО систем на общую сумму 1571 тыс. руб.

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

Факты обесценения, утраты или передачи объектов основных средств третьим лицам, отсутствуют, требования компенсации в пользу РНКО не выдвигались.

Способ начисления амортизации по всем группам основных средств линейный. Амортизация ежедневно начисляется по норме, рассчитанной исходя из срока полезного использования, установленного на дату ввода объекта в эксплуатацию в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". При этом, срок устанавливается исходя из минимального срока полезного использования в соответствующей амортизационной группе, увеличенного на 1 месяц.

Учитывая, что возможность надежного определения ликвидационной стоимости основных средств в нашем случае отсутствует, РНКО признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в РНКО включаются в первоначальную стоимость основных средств только в случае, если данные затраты вытекают в силу закона или договора. По оценке РНКО указанные затраты отсутствуют.

Сумма амортизации, начисленной в течение отчетного года, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов, составила 4494 тыс. руб.

Сумма накопленной амортизации на конец отчетного года, составила 19065 тыс. руб.

#### 6.1.14.2. О переоценке здания РНКО

РНКО воспользовалась услугами независимого оценщика для оценки справедливой стоимости недвижимости на 31 декабря 2018 года. Переоценка других основных средств, числящихся на балансе РНКО, не производилась.

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 428
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	10 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.

6.1.15.3. В связи с обстоятельствами, изложенными в пункте 6.1.15. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, на конец отчетного года имеет надежную оценку ее справедливой стоимости.

6.1.15.4. В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости, применяется линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приравнен к сроку полезного использования здания РНКО, отнесенного к основным средствам.

Информация о величине первоначальной балансовой стоимости и сумме начисленной амортизации с учетом сумм убытков от обесценения, в тыс. руб.

<b>Балансовая стоимость за 31.12.2016</b>	<b>26 280</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	29 213
Накопленная амортизация за 31.12.2016	-2 933
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2016</b>	<b>26 280</b>
<i>поступления</i>	0
<i>выбытия</i>	0
<i>суммы признанных (восстановленных) за 2017 год убытков от обесценения</i>	4 693
<i>амортизационные отчисления за 2017 год</i>	-111
<i>Перевод части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в категорию основных средств</i>	-14 193
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>16 669</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2017	19 713
Накопленная амортизация за 31.12.2017	-3 044
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>16 669</b>
<i>поступления</i>	229 068
<i>выбытия</i>	0
<i>суммы признанных (восстановленных) за 2018 год убытков от обесценения</i>	1
<i>амортизационные отчисления за 2018 год</i>	-759
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>244 979</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2018	248 782
Накопленная амортизация за 31.12.2018	-3 803
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>244 979</b>

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы здание РНКО учитывалось по первоначальной стоимости, составляет на конец отчетного года 96640 тыс. руб. (Первоначальная стоимость составляет 111028 тыс. руб., накопленная амортизация составляет -14388 тыс. руб.).

Общая уценка балансовой стоимости здания РНКО исключительно в результате ряда переоценок (без учета удорожания/уценки в разные годы по иным причинам) на конец отчетного года составляет -21113 тыс. руб., в том числе за отчетный год -1180 тыс. руб.

6.1.14.3. Все другие основные средства РНКО за 31 декабря 2018 года были протестированы на обесценение и факт их обесценения не был зафиксирован. Убытков от обесценения и сумм восстановления убытков от обесценения в отношении основных средств не имеется.

#### 6.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не приобретается РНКО с целью последующей продажи. Она приобретается заблаговременно с целью использования ее в будущем в основной деятельности. И пока такой момент не наступил, излишняя недвижимость сдается в аренду, принося инвестиционный доход.

Здание РНКО (помещение головного офиса) и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, составляют единый комплекс недвижимости, который оценивается сторонним независимым оценщиком в пункте 6.1.14.2. Таким образом, РНКО имеет надежную оценку справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и использует эту оценку при проведении тестирования на обесценение.

26 декабря 2018 года с целью постепенного расширения своей деятельности в 2020-2021 годах РНКО на открытых торгах на тендерной площадке РТС-тендер дополнительно приобрела нежилые помещения в отдельно стоящем здании по адресу г. Новосибирск, ул. Советская, дом 33.

В соответствии с заключенным договором купли-продажи недвижимого имущества основная часть площадей подлежала передаче в аренду продавцу этой недвижимости:

- 89,6% площади по договору краткосрочной аренды на срок до 11 месяцев;
- 5,3% площади по договору долгосрочной аренды на срок до 5 лет.

Учитывая требования главы 4 Положения Банка России №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» объект был введен в эксплуатацию в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учтен на балансовом счете 61904.

В составе прибыли (убытка) за отчетный год признан арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 6 322 тыс. руб. и прямые операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание в сумме 2 178 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства, не отраженные на балансе РНКО, по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют.

6.1.15.1. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости.

6.1.15.2. Значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном году не происходило.



Здание РНКО (помещение головного офиса по адресу г. Новосибирска, ул. Кирова, дом 86) и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, составляют единый комплекс недвижимости, который оценивался сторонним независимым оценщиком, описанным в пункте 6.1.14.2.

Дополнительно, в конце отчетного года (26 декабря 2018 года) РНКО приобрела по рыночной цене на открытых торгах на тендерной площадке РТС-тендер нежилые помещения в отдельно стоящем здании по адресу г. Новосибирск, ул. Советская, дом 33. Основная часть площадей передана в аренду продавцу этой недвижимости.

Таким образом, можно достаточно уверенно утверждать, что справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года составляет 244979 тыс. руб. (в 2017 году составляла 16669 тыс. руб.).

#### *6.1.16. Информация об операциях аренды*

6.1.16.1. РНКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

6.1.16.2. РНКО является арендатором основных средств по договорам операционной аренды.

РНКО не заключает договоры на аренду (субаренду) основных средств без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составляет 45292 тыс. руб. При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате, платежам по субаренде, в качестве расходов (доходов) в отчетном периоде не признавались.

Договора аренды основных средств (нежилых помещений и компьютерного оборудования) являются краткосрочными (срок до одного года), содержат пункты о пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора, заключены с организациями из группы компаний «Центр Финансовых Технологий», в которую входит и РНКО. Договоры заключаются на рыночных условиях, не включают прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. В договорах аренды отсутствуют ограничения прав арендатора.

6.1.16.3. РНКО не является арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга)

6.1.16.4. РНКО является арендодателем по договорам операционной аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. РНКО не заключает договоры на аренду без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов в отчетном периоде, составляет 6864 тыс. руб. При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате, в качестве доходов в отчетном периоде не признавались.

Договора аренды нежилых помещений являются, в основном, краткосрочными (срок до одного года) и содержат пункты об автоматической пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора.

Договора заключаются на рыночных условиях, не включают прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. В договорах аренды отсутствуют любые ограничения естественных прав арендатора.

В конце отчетного года с целью постепенного расширения своей деятельности РНКО дополнительно приобрела нежилые помещения в отдельно стоящем здании и пока сразу же основную часть площадей сдала в аренду продавцу этой недвижимости. По договору краткосрочной аренды 90% площади сданы на срок до 11 месяцев по фиксированной сторонами цене аренды с правом арендатора расторгнуть договор досрочно. По договору долгосрочной аренды 5,3% площади сданы на срок до 5 лет по фиксированной (с ежегодной индексацией) сторонами цене аренды. Оба договора предполагают право арендатора отказаться от исполнения договора досрочно в одностороннем порядке.

#### 6.1.17. Нематериальные активы

У РНКО нет нематериальных активов, созданных непосредственно кредитной организацией. Все нематериальные активы приобретены (изготовлены сторонними организациями по заказу) как отдельные объекты.

Среди нематериальных активов преобладающее количество - это лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения. Есть исключительные права на рекламные видеоролики, на использование фото и видео изображений, на методические пособия и курсы обучения, на товарные знаки.

Модель учета нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценки нематериальных активов не проводились.

Нематериальные активы, как правило, имеют определенный срок полезного использования и подлежат амортизации в составе прибыли (убытка). Способ начисления амортизации – линейный. Есть всего один нематериальный актив с незначительной стоимостью (20 тыс. руб.), по которому амортизация не начисляется. Это нематериальный актив, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования. Он отнесен к нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

Балансовая стоимость нематериальных активов за 31.12.2018 составляет 34353 тыс. руб. (за 31.12.2017 составляла 43970 тыс. руб.).

Накопленная амортизация нематериальных активов за 31.12.2018 составляет 63118 тыс. руб. (за 31.12.2017 составляла 33780 тыс. руб.).

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты не было.

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов, в тыс. руб.

<b>Балансовая стоимость за 31.12.2016</b>	<b>27 532</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	35 813
Накопленная амортизация за 31.12.2016	-8 281
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2016</b>	<b>27 532</b>
<i>поступления</i>	41 937
<i>выбытия</i>	0
<i>амортизация, признанная в составе прибыли (убытка) за 2017 год</i>	-25 499
<i>списано амортизации при выбытии</i>	0
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>43 970</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2017	77 750
Накопленная амортизация за 31.12.2017	-33 780
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>43 970</b>
<i>поступления</i>	20 850
<i>выбытия</i>	-1 129
<i>амортизация, признанная в составе прибыли (убытка) за 2018 год</i>	- 30 467

списано амортизации при выбытии	1 129
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>34 353</b>
Первоначальная стоимость за 31.12.2018	97 471
Накопленная амортизация за 31.12.2018	-63 118
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>34 353</b>

6.1.17.1. Убытков от обесценения нематериальных активов, которые признаны или восстановлены в отчетном периоде не было. В балансе РНКО нет нематериального актива, возмещаемая сумма которого равна справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

6.1.17.1.1. В балансе РНКО нет нематериальных активов, информация об обесценении и восстановлении убытков от обесценения которых раскрывается в агрегированном виде.

6.1.17.2. Балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования составляет всего 20 тыс. руб.

6.1.17.3. В РНКО не используется модель учета нематериальных активов по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

6.1.17.4. В РНКО есть всего один нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования и несущественной балансовой стоимостью. Он отнесет к одной генерирующей единице.

*6.1.17.5. Дополнительная информация по нематериальным активам*

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не имеется. Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий, не имеется. Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода, не имеется.

Балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, составляет всего 20 тыс. руб. Это исключительное право РНКО на модификацию Web-страниц. Срок полезного использования такого права ограничен сроком функционирования РНКО. Поскольку РНКО не имеет планов прекращения своей деятельности, то срок полезного использования этого нематериального актива был установлен как «неопределенный».

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных<sup>2</sup> нематериальных активов в месяцах приведены в таблице.

Описание нематериальных активов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся средневзвешенный срок амортизации, мес.
<b>ВСЕГО нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>34 353</b>	<b>-</b>
Лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения	20 285	20
Лицензии на право осуществления операций от	5 309	27

<sup>2</sup> Согласно пункта 4.1. Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2018 год, принят в отношении остатков по счетам - 3%.



международных платежных систем и национальных банков		
Исключительные права на сайты в среде Internet	4 025	69
Исключительные права на рекламные видеоролики	3 059	9
Прочие нематериальные активы (исключительные права на товарные знаки, неисключительные права на использование фотоизображений и обозначений)	1 655	29

#### 6.1.18. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018			Изменение стоимости	за 31.12.2017	
	Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте	Срок погашения, дней		Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте
Требования по расчетам с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, кроме требований по начисленному вознаграждению и дебиторской задолженности, безнадежной к получению	1 547 256	96 139	30	681 774	865 482	19 686
Требования по начисленному вознаграждению	80 588	1 747	30	-134 826	215 414	81 868
Требования по начисленным процентам	28 048	1 358	10	8 878	19 170	429
Расходы будущих периодов	16 741	0	345	1 308	15 433	0
НДС, уплаченный	41 526	0	90	35 989	5 537	0
Дебиторская задолженность, безнадежная к получению	3 688	1 775	-	-229	3 917	432
Требования по прочим операциям	188	0	90	-159	347	0
Резервы на возможные потери	-1 034 681	0	-	-586 148	-448 533	0
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>683 354</b>	<b>101 019</b>	<b>-</b>	<b>6 587</b>	<b>676 767</b>	<b>102 415</b>

## ПАССИВЫ РНКО

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

По итогам отчетного года обязательства РНКО выросли на 28,1% и составили 49780 миллионов рублей (в 2017 году составляли 38847 миллионов рублей).

#### 6.1.19. Средства кредитных организаций и иностранных банков

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций	31 034 285	17 556 140
Корреспондентские счета иностранных банков	2 155 810	1 950 975
Прочие привлеченные средства кредитных организаций и иностранных банков (обеспечительные платежи)	481 548	361 395
<b>Средства банков, всего</b>	<b>33 671 643</b>	<b>19 868 510</b>

В балансе РНКО нет пассивных остатков средств на счетах межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов "овернайт", синдицированных кредитов.

РНКО открывает участникам расчетов, в том числе банкам-нерезидентам, корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте. Количество открытых корреспондентских счетов за отчетный год уменьшилось на 180 и составило 1357 штук. Подавляющая часть была закрыта по причине отзыва банковских лицензий у кредитных организаций Российской Федерации.

#### 6.1.20. 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, уменьшился на 25,2%. При этом, остатки средств юридических лиц в отчетном году уменьшились на 31,3%, а остатки средств физических лиц на банковских предоплаченных картах увеличились на 1,9%.

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц, в разрезе видов привлечения и секторов экономики, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
<b>Средства юридических лиц, всего,</b>	<b>6 389 361</b>	<b>9 299 341</b>
<i>в том числе:</i>		
Расчетные счета частного сектора экономики	5 512 039	4 757 849
Текущие и транзитные счета частного сектора экономики	835 097	4 537 836
Расчетные счета государственного сектора экономики	3374	3 656
Текущие и транзитные счета государственного сектора экономики	0	0
Привлеченные средства юридических лиц (обеспечительные платежи)	38 851	0
<b>Средства физических лиц, всего,</b>	<b>2 118 825</b>	<b>2 079 053</b>
<i>в том числе:</i>		
Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах	2 118 825	2 079 053
<b>Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего</b>	<b>8 508 186</b>	<b>11 378 394</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 736 742	2 145 395
Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	927 236	2 764 437
Деятельность в сфере телекоммуникаций	659 335	612 394
Деятельность в области информационных технологий	557 276	966 678
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	552 360	1 835 555
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	480 407	477 753
Аренда и лизинг	198 890	239 650
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	119 271	201 492
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	83 904	39 837
Деятельность операторов платежных систем	38 851	0
Операции с недвижимым имуществом	30 168	1 025
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1 808	2 198
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	869	904
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	827	1,069
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха.	652	973
Работы строительные специализированные	631	9,959
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	127	15
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	7	7
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>6 389 361</b>	<b>9 299 341</b>

6.1.21. РНКО не выделялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22. РНКО не имеет права выпускать долговые ценные бумаги и векселя.

6.1.23. *Информация о досрочном исполнении обязательств*

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.

#### 6.1.24. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств РНКО представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018			Изменение стоимости	за 31.12.2017	
	Итого	В том числе ин. валюта	Срок погашения, дней		Итого	В том числе ин. валюта
Денежные переводы, принятые в платежной системе «Золотая Корона» и в международных переводах «Золотая Корона», готовые к выдаче	4 645 636	2 182 831	1096	-458 888	5 104 524	2 970 774
Незавершенные расчеты по переводам, кроме денежных переводов физических лиц	2 198 730	789 876	30	-187 102	2 385 832	630 540
Кредиторская задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	737 618	22 311	90	690 727	46 891	393
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 050	0	10	6 047	3	0
Обязательства по налогам и внебюджетным фондам	2 267	0	180	1 196	1 071	0
Проценты, начисленные	2 104	0	10	-2 443	4 547	0
Обязательства по прочим операциям	7 996	100	180	-49 078	57 074	0
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>7 600 401</b>	<b>2 995 118</b>		<b>459</b>	<b>7 599 942</b>	<b>3 601 707</b>

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». При не востребовании денежных переводов в течение 3 лет, они списываются в доходы РНКО.

6.1.25. В балансе РНКО за отчетный год не имеется операций по резервам - оценочным обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

6.1.26. В балансе РНКО за отчетный год не имеется случаев своевременно не исполненных обязательств. Также не имеется случаев иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.



## *6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала РНКО*

Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1000000 (один миллион) рублей и разделен на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10000 (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 предоставляет ему право на получение дивидендов. Уставный капитал в сумме 1000000 рублей был окончательно сформирован и зарегистрирован 20 января 1997 года и с тех пор не изменялся.

РНКО не выкупала доли собственного уставного капитала и не имеет обязательств по выплате ее участнику, подавшему заявление о выходе из РНКО действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Все 100 долей уставного капитала принадлежат единственному участнику РНКО.

## *6.1.28. О внебалансовых безотзывных обязательствах РНКО*

В последний рабочий день перед новогодними праздниками РНКО заключила с Московской биржей ряд сделок на покупку долларов США с расчетами в первый рабочий день 2019 года, что и отражено в строке 36 баланса.

## **6.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах**

По итогам отчетного года чистая прибыль РНКО уменьшилась на 29,7% и составила 1880834 тыс. руб. (за 2017 год выросла на 6,9% и составила 2674477 тыс. руб.).

В отчете о финансовых результатах РНКО в разделе 2 имеются суммы доходов и расходов, отнесенные на статьи отчета о прочем совокупном доходе. Это строка 3.1 «Изменение фонда переоценки основных средств» на сумму 1987 тыс. руб. и строка 4 «Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток» на сумму 397 тыс. руб. Других показателей прочего совокупного дохода в РНКО не имеется.

Финансовый результат за 2018 год составил 1882424 тыс. руб. (в 2017 году 2674477 тыс. руб.). В отчете о финансовых результатах РНКО не имеется сумм чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной в отчетном году из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков).

По вложениям в недвижимость (помещение РНКО) по результатам проведенной переоценки признан прирост стоимости основных средств при переоценке в сумме 1987 тыс. руб., относимый на собственные средства (капитал) РНКО за вычетом отложенного налога на прибыль 397 тыс. руб.

По вложениям в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, переданную в аренду, в результате проведенного тестирования на обесценение восстановлен убыток от обесценения на сумму 1 тыс. руб.

Другие активы в результате проведенного тестирования не обесценивались и не восстанавливали свою стоимость после обесценения.

Чистая прибыль от государственных ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, классифицированных в полной сумме в эту категорию при первоначальном признании, составила 20838 тыс. руб.

## *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, в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Доходы от продажи безналичной иностранной валюты при проведении денежных переводов с конвертацией, нетто	4 845 995	4 553 828
Доходы от сделок на биржевом рынке, нетто	-42 548	71 369
Доходы от сделок на межбанковском рынке, нетто	-12 132	-53 539
Доходы от сделок с клиентами юридическими лицами, нетто	4 537	7 966
Прочее	78 742	40 056
<b>ВСЕГО</b>	<b>4 874 594</b>	<b>4 619 680</b>

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

Информация о характере и величине каждой существенной<sup>3</sup> статьи доходов или расходов, в тыс. руб.

Номер строки и наименование статьи	2018 год	2017 год	Характер существенной статьи
Стр. 3, Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 707 660	1 691 215	Процентные доходы от размещения депозитов в Банке России (91%). Купонные доходы по государственным ценным бумагам (8%).
Стр. 4, Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 1 170 085	-88 692	Резервы повысились частично от роста курса иностранных валют и увеличения общего объема операций, но в большей мере они были повышены увеличением в отчетном году процентов резервных отчислений по операциям с международными платежными системами
Ст. 6, Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-113 885	-1 704	Котировки ОФЗ в целом падали. В связи с вновь вводимыми санкциями сильно упали котировки еврооблигаций РФ.
Стр. 10, Чистые доходы от	4 874 594	4 619 680	Подавляющая часть суммы - это доходы

<sup>3</sup> Согласно пункта 4.1. уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2018 год, принят в отношении финансового результата - 5%.

операций с иностранной валютой			от конвертации безналичной иностранной валюты при проведении трансграничных денежных переводов.
Стр. 11, Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	322 093	-5 868	
Стр. 14, Комиссионные доходы	6 403 980	5 148 620	Примерно половину дохода приносят операции с кредитными организациями и иностранными банками, вторую половину приносят операции с торговыми сетями.
Стр. 15, Комиссионные расходы	7 286 975	5 897 982	Комиссионные расходы РНКО традиционно выше комиссионных доходов, поскольку торговые сети из-за их уникальности получают повышенную комиссию.
Стр. 18, Изменение резерва по прочим потерям	-588 877	-249 306	Резервы повысились частично от роста курса иностранных валют и увеличения общего объема операций, но в большей мере они были повышены увеличением в отчетном году процентов резервных отчислений по операциям с международными платежными системами и американскими банками.
Стр. 19, Прочие операционные доходы	559 038	548 725	Невостребованные в течение 3 лет денежные переводы и электронные денежные средства (68%). Корректировка обязательств по выплатам долгосрочных вознаграждений (12%). Компенсация вклада в маркетинговые инициативы от MasterCard (8%).
Стр. 21, Операционные расходы	2 374 900	2 310 957	Расходы по договорам лояльности, мотивационным программам и договорам с CALL-центрами (28%). Комиссии платежных систем (25%). Расходы на рекламу (17%). Расходы на содержание персонала РНКО (15%). Расходные материалы и плата за содержание имущества в работоспособном состоянии (7%).
Стр. 23, Возмещение (расход) по налогам	451 809	779 254	Более подробная расшифровка в нижеследующей таблице о структуре налогов

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам*

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

(тыс. руб.)

<b>Наименование налога</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<i>Налог на прибыль по основной деятельности</i>	741 269	846 194
<i>Налог на купонные доходы по ценным бумагам</i>	12 657	12 809
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	753 926	859 003
Уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль	-304 274	-81 303
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>449 652</b>	<b>777 700</b>
<i>Налог на имущество</i>	1 831	990
<i>Налог на добавленную стоимость уплаченный</i>	323	560
<i>Госпошлина за совершение юридически значимых действий</i>	3	4
Всего налогов и сборов, относимых на расходы	2 157	1 554
<b>Всего расход (доход) по налогам для финансового результата</b>	<b>451 809</b>	<b>779 254</b>

Сумма отложенного налогового актива в отношении ценных бумаг по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, составляет 2231 тыс. руб. Данные убытки в полной сумме будут использованы для уменьшения налога на прибыль в 2019 году.

*Сравнение расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога*

В течение отчетного года ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились. В том числе ставка по налогу на прибыль составляла 20% и по налогу на купонный доход по ценным бумагам составляла 15%. Ниже в таблице показана связь между результатом умножения «бухгалтерской прибыли» на ставку налога на прибыль и расходом по налогу на прибыль.

<b>№ п/п</b>	<b>Содержание</b>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
1.	<i>Прибыль (убыток) до налогообложения, форма 0409807, статья 22</i>	2 332 643	3 453 731
2.	<i>Вычитаем налоги и сборы, относимые на расходы</i>	-2 157	-1 554
3.	Итого «бухгалтерская прибыль» (Доходы минус Расходы)	2 330 486	3 452 177
4.	<b>«Теоретический налог на прибыль» («бухгалтерская прибыль», умноженная на ставку налога на прибыль)</b>	<b>466 097</b>	<b>690 435</b>
5.	<i>Вычитается корректировка по налогу на купонные доходы по ценным бумагам (1/3 от суммы налога на купонные доходы по ценным бумагам)</i>	-4 219	-4 269
6.	<i>Вычитается уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога (прибавляется увеличение налога на прибыль на сумму отложенного налога)</i>	-304 274	-81 303
7.	<i>Вычитается 20% от разности между общей суммой дохода в бухгалтерском учете и общей суммой дохода в налоговом учете, в том числе:</i>	-14 469 447	-9 598 820



7.1.	<i>Вычитается 20% от общей суммы доходов в бухгалтерском учете, которые не подлежат обложению налогом на прибыль</i>	-14 392 004	-9 666 941 <sup>4</sup>
8.	<i>Прибавляется 20% от разности между общей суммой расхода в бухгалтерском учете и общей суммой расхода в налоговом учете, в том числе:</i>	14 778 605	9 771 657
8.1.	<i>Прибавляется 20% от общей суммы расходов в бухгалтерском учете, которые не подлежат обложению налогом на прибыль</i>	14 736 947	9 760 735
9.	<i>Прибавляется корректировка налога на прибыль к доплате за прошлые отчетные периоды (вычитается корректировка налога на прибыль к уменьшению за прошлые отчетные периоды)</i>	-17 110	0
10	<b>Итого расход по налогу на прибыль (строки 4+5+6+7+8+9)</b>	<b>449 652</b>	<b>777 700</b>
11	<i>Прибавляются налоги и сборы, относимые на расходы</i>	2 157	1 554
12	<b>Всего расход (доход) по налогам для финансового результата</b>	<b>451 809</b>	<b>779 254</b>

#### *Информация о вознаграждении работникам*

В отчетном году расходы на заработную плату работникам РНКО составили в общей сумме 258035 тыс. руб. (в 2017 году составили 237648 тыс. руб.). Из них, 144728 тыс. руб., что составляет 56,1% от общей суммы, были выплачены работникам согласно установленным окладам.

Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 62877 тыс. руб. (в 2017 году составила 50299 тыс. руб.). Итого расходы по персоналу РНКО составили 17,0% от полученного за отчетный год финансового результата (в 2017 году составляли 10,8%).

#### *Информация о затратах на исследования и разработки*

В отчетном году затраты на исследования и разработки не производились.

#### **6.2.1. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию**

В результате проведенного в отчетном году тестирования на обесценение имущества списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких операций, не производилось. Реструктуризация деятельности РНКО и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию не производились. Инвестиции не выбывали. РНКО не имела и не имеет в своем балансе инвестиций.

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

#### *Информация о выбытии объектов основных средств*

Балансовая стоимость объектов основных средств, списанных в отчетном году с баланса, составила 426 тыс. руб. (в 2017 году составила 108 тыс. руб.), накопленная амортизация по списанным объектам составила 426 тыс. руб. (в 2017 году составила 108 тыс. руб.).

<sup>4</sup> Вклад строки 7.1. за 2017 год по величине оказывается больше общего результата по строке 7.

(тыс. руб.)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Принтер и смартфоны (списаны)	160	160
Вычислительные комплексы ФПСУ-IP (реализованы)	266	266
<b>ВСЕГО</b>	<b>426</b>	<b>426</b>

Причинами выбытия основных средств в течение отчетного года послужили их реализация третьим лицам и списания объектов персональной техники вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального и физического износа.

Суммарный финансовый результат от выбытия объектов основных средств в отчетном году составил 283 тыс. руб. (в 2017 году составил 0 тыс. руб.).

#### *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 6 раз. В 2 случаях иски физических лиц были удовлетворены на общую сумму 116 тыс. руб., в 3 случаях в иске на общую сумму 614 тыс. руб. было отказано и еще в 1 случае на сумму 36 тыс. руб. иск находится в стадии рассмотрения. Кроме того, РНКО участвовала в 21 судебном споре с физическими лицами в качестве третьего лица. В отчетном году не было исков юридических лиц к РНКО и РНКО к юридическим лицам.

#### *Информация о прочих случаях восстановления резервов*

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

6.2.2. В РНКО в отчетном году не зафиксировано прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

#### *6.2.3. О прочем совокупном доходе*

В отчетном году в балансе РНКО появился прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль в сумме 1590 тыс. руб. за счет изменения фонда переоценки основных средств.

### 6.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход РНКО за отчетный год составил 1882424 тыс. руб.

Эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении компонентов собственного капитала нет. Ошибок при расчете компонентов собственного капитала, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не обнаружено. В отчете о финансовых результатах РНКО имеется прочий совокупный доход в сумме 1590 тыс. руб.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала, в тыс. руб.

<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2016,</b> в том числе:	<b>7 456 926</b>
Уставный капитал, сформированный долями	1 000
Резервный фонд	388 901
Нераспределенная прибыль	7 108 416
Итого источники капитала за 31.12.2016	7 498 317
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-41 391
<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2016</b>	<b>7 456 926</b>
<b>Источники капитала за 31.12.2016</b>	<b>7 498 317</b>
<i>Нераспределенная прибыль за 2017 год</i>	<i>2 674 477</i>
<i>Выплаченные дивиденды в 2017 году</i>	<i>-750 000</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников капитала</i>	<i>-63 582</i>
<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2017,</b> в том числе:	<b>9 359 212</b>
Уставный капитал, сформированный долями	1 000
Резервный фонд	388 901
Нераспределенная прибыль	9 032 893
Итого источники капитала за 31.12.2017	9 422 794
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-63 582
<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2017</b>	<b>9 359 212</b>
<b>Источники капитала за 31.12.2017</b>	<b>9 422 794</b>
<i>Нераспределенная прибыль за 2018 год</i>	<i>1 880 834</i>
<i>Прирост капитала за счет переоценки основных средств</i>	<i>1 590</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников капитала</i>	<i>-53 396</i>
<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2018,</b> в том числе:	<b>11 251 822</b>
Уставный капитал, сформированный долями	1 000
Резервный фонд	388 901
Нераспределенная прибыль	10 913 727
Прирост капитала за счет переоценки основных средств	1 590
Итого источники капитала за 31.12.2018	11 305 218
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-53 396
<b>Собственные средства (капитал) за 31.12.2018</b>	<b>11 251 822</b>
<b>Источники капитала за 31.12.2017</b>	<b>11 305 218</b>

Дивидендов в пользу единственного участника РНКО в течение отчетного года не признавалось и не выплачивалось.

#### 6.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В пункте 6.1.1. подсчитана итоговая сумма «денежных средств и их эквивалентов». Такая же сумма (14916189 тыс. руб.) содержится в итоговой строке 5.2 отчета о движении денежных средств. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют. Влияние изменений курсов иностранных валют учтены путем прямого перерасчета сумм переоценки по каждой из статей.

#### 7. О целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о *подверженности риску и причинах возникновения риска*

В отчетном году значимыми для РНКО были признаны следующие банковские риски:

- кредитный риск, включая риск концентрации,
- рыночный риск, включая процентный и валютный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- 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 операционного риска в РНКО:

- ошибки ввода и обработки данных при осуществлении банковских операций и других сделок, вследствие ошибочных действий сотрудников РНКО и/или сбоя/ошибок в настройке программного обеспечения РНКО;
- хищение, злоупотребление сотрудниками служебным положением;
- сокрытие сотрудниками фактов совершения противоправных действий;
- несовершенство 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 операционного риска в РНКО в части правового риска:

- 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, других сделок, финансовых инноваций и технологий;



- несовершенство правовой системы.

Основные источники возникновения риска ликвидности в РНКО:

- неплатежеспособность контрагента, у которого размещены денежные средства РНКО;
- массовый отток денежных средств клиентов со счетов, открытых в 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, 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, ее сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах и владельцах, в средствах массовой информации.

*О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска*

Основными целями политики управления рисками в РНКО является обеспечение устойчивости и надежности функционирования РНКО в процессе осуществления им деятельности и выполнения поставленных задач в рамках реализации направлений развития РНКО<sup>5</sup>.

В 2018 году управление рисками в РНКО проводилось на основании «Стратегии управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), разработанной 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) и утвержденной Советом РНКО.

Подходы к управлению рисками 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 потерь, которые могут возникнуть у РНКО в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами. Финансовыми рисками являются: кредитный риск, который включает в себя 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: операционный риск (в том числе правовой риск), риск потери деловой репутации, регуляторный (комплаенс) риск, страновой риск, стратегический риск.

Основные процедуры 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.

<sup>5</sup> Основные направления развития РНКО ежегодно утверждаются Советом РНКО во внутреннем документе «Основные направления развития РНКО «Платежный Центр» (ООО)»

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 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.

Ограничение и минимизация рисков включают в себя меры, направленные на снижение вероятности возникновения риска и минимизацию возможных потерь в случае наступления неблагоприятных событий.

Мониторинг и контроль – это регулярное изучение системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности РНКО с целью осуществления контроля за рисками, расчета величины риска и анализа ее динамики. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности банковского риска, целей и задач, решаемых по результатам мониторинга. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Отчетность по рискам в рамках процедур управления рисками и оценки их влияния на достаточность капитала обеспечивает возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности РНКО рискам;
- осуществлять оценку влияния совокупного уровня рисков на достаточность капитала и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления РНКО и подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о совокупном уровне значимых рисков в РНКО.

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.

*Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском*

В 2018 году система управления рисками не подвергалась существенным изменениям. При этом, в связи с увеличением концентрации кредитного риска по сравнению с предыдущим 2017 годом Совет РНКО принял решение об увеличении лимита по кредитному риску в части риска концентрации.

*О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату*

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию за 31.12.2018 приведена в таблице ниже, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 239 515	12 697 777	2 308 742
2	при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	19 239 515	12 697 777	2 308 742
3	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	3 593	0	431
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 518 803	2 638 488	422 256
7	при применении стандартизированного подхода	3 518 803	2 638 488	422 256
8	Операционный риск, всего, в том числе:	9 142 950	7 216 325	1 097 154
9	при применении базового индикативного подхода	9 142 950	7 216 325	1 097 154
10	Итого (сумма строк 1 + 3 + 5 + 6 + 8)	31 901 268	22 552 590	3 828 152

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, за отчетный период увеличилась на 9,3 млрд. руб. (41,4%), в основном за счёт увеличения кредитного риска (+6,5 млрд. руб. или 51,5%), а также роста расчётной величины операционного риска (+1,9 млрд. руб. или 26,7%).

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала в размере 12%, установленное 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».

*О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями*

*Описание способов определения концентрации рисков*

Основными методами управления риском концентрации в РНКО являются соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также ограничений и лимитов, установленных во внутренних документах РНКО по управлению рисками. Определение концентрации кредитного риска на заёмщиков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России

*Описание характеристик различных видов концентрации риска*

*Концентрация рисков по видам финансовых инструментов 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.

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2018, в тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран <sup>6</sup>	Прочие страны	Итого
<b>I. Активы</b>				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	762 870	0	0	762 870
Средства в кредитных организациях	14 961 201	419 428	0	15 380 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 006 596	0	0	3 006 596
Чистая ссудная задолженность	35 914 342	4 250 472	0	40 164 814
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 395	0	2 395
Требования по текущему налогу на прибыль	47 046	0	0	47 046
Отложенный налоговый актив	647 212	0	0	647 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	390 532	0	0	390 532
Прочие активы	654 660	28 264	430	683 354
<b>Всего активов</b>	<b>56 384 459</b>	<b>4 700 559</b>	<b>430</b>	<b>61 085 448</b>
<b>II. Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	31 504 521	0	2 167 122	33 671 643

<sup>6</sup> Список группы развитых стран определен в соответствии с классификацией МВФ (<https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2018/02/weodata/groups.htm>)



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 148 482	46 104	313 600	8 508 186
Прочие обязательства	5 293 456	402 264	1 904 681	7 600 401
<b>Всего обязательств</b>	<b>44 946 459</b>	<b>448 368</b>	<b>4 385 403</b>	<b>49 780 230</b>

По состоянию за 31.12.2017, в тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
<b>I. Активы</b>				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	635 997	0	0	635 997
Средства в кредитных организациях	11 002 473	2 911 976	0	13 914 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 800 612	0	0	2 800 612
Чистая ссудная задолженность	28 164 232	1 557 905	0	29 722 137
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 309	0	0	7 309
Отложенный налоговый актив	343 336	0	0	343 336
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 033	0	0	169 033
Прочие активы	626 769	49 435	563	676 767
<b>Всего активов</b>	<b>43 749 761</b>	<b>4 519 316</b>	<b>563</b>	<b>48 269 640</b>
<b>II. Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	17 910 326	0	1 958 184	19 868 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 122 214	2 927	253 253	11 378 394
Прочие обязательства	5 501 921	200 876	1 897 145	7 599 942
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 534 461</b>	<b>203 803</b>	<b>4 108 582</b>	<b>38 846 846</b>

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. Гораздо меньшая часть клиентов/контрагентов РНКО (кредитные организации, открывшие счета в РНКО, физические лица – держатели банковских карт) являются резидентами группы развитых стран и прочих стран.

*Концентрация рисков по видам финансовых инструментов в разрезе видов валют*

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе видов валют  
по состоянию за 31.12.2018, в тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	762 870	0	0	0	762 870
Средства в кредитных организациях	1 493 481	3 280 418	10 091 631	515 099	15 380 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 053 204	1 953 392	0	0	3 006 596
Чистая ссудная задолженность	34 935 392	5 229 422	0	0	40 164 814
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 395	0	0	0	2 395
Требования по текущему налогу на прибыль	47 046	0	0	0	47 046
Отложенный налоговый актив	647 212	0	0	0	647 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	390 532	0	0	0	390 532
Прочие активы	644 527	7 261	31 316	250	683 354
<b>Всего активов</b>	<b>39 976 659</b>	<b>10 470 493</b>	<b>10 122 947</b>	<b>515 349</b>	<b>61 085 448</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	17 694 474	6 177 388	9 723 544	76 237	33 671 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 330 971	1 061 040	116 175	0	8 508 186
Прочие обязательства	4 605 282	2 407 199	338 510	249 410	7 600 401
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 630 727</b>	<b>9 645 627</b>	<b>10 178 229</b>	<b>325 647</b>	<b>49 780 230</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	<b>-10 345 932</b>	<b>-824 866</b>	<b>55 282</b>	<b>-189 702</b>	<b>-11 305 218</b>

По состоянию за 31.12.2017, в тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	635 997	0	0	0	635 997
Средства в кредитных организациях	2 870 247	8 366 689	2 322 486	355 027	13 914 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 384 100	1 416 512	0	0	2 800 612
Чистая ссудная задолженность	27 726 471	1 995 666	0	0	29 722 137

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 309	0	0	0	7 309
Отложенный налоговый актив	343 336	0	0	0	343 336
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 033	0	0	0	169 033
Прочие активы	664 069	4 454	8 217	27	676 767
<b>Всего активов</b>	<b>33 800 562</b>	<b>11 783 321</b>	<b>2 330 703</b>	<b>355 054</b>	<b>48 269 640</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	14 291 362	3 505 751	2 036 026	35 371	19 868 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 616 323	4 699 882	62 189	0	11 378 394
Прочие обязательства	3 998 628	3 225 219	217 414	158 681	7 599 942
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 906 313</b>	<b>11 430 852</b>	<b>2 315 629</b>	<b>194 052</b>	<b>38 846 846</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-8 894 249</b>	<b>-352 469</b>	<b>-15 074</b>	<b>-161 002</b>	<b>-9 422 794</b>

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%. Лимит по кредитному риску (в части риска концентрации) в отчетном году установлен Советом РНКО в размере 9,85%. В отчетном году управление риском концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществлялось за счет соблюдения установленного Советом РНКО лимита на ежедневной основе.

Концентрация рисков по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в пункте 6.1.6. настоящей пояснительной информации.

### *7.1. Информация о кредитном риске в РНКО*

#### *О подверженности финансовых активов кредитному риску*

Основные виды операций (сделок) РНКО, которые подвержены кредитному риску:

- 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.

Данные о совокупном объеме кредитного риска приведены в строках 1-5 Таблицы «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков».

Разбивка кредитного риска по видам активов по состоянию за 31.12.2018 представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	35 297 294	35 297 294	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	1 223 427	1 222 968	244 594
Средства на счетах в иностранных банках	4 639 985	4 083 187	816 637
Требования к кредитным организациям, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	13 950 297	13 948 494	13 948 494
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	2 350 326	586 713	586 713
Средства, размещенные на Московской бирже	489 995	489 995	97 999
Средства, размещенные после 01.05.2016 г. и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	244 979	236 962	355 443
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	644 981	644 981	1 612 453
Прочие активы	2 608 403	1 575 984	1 577 182
<b>ИТОГО</b>	<b>61 449 687</b>	<b>58 086 578</b>	<b>19 239 515</b>

По состоянию за 31.12.2017, в тыс. руб.

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	27 786 748	27 786 748	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	2 586 944	2 586 464	517 293
Средства на счетах в иностранных банках	4 153 042	3 737 738	747 547
Требования к кредитным организациям, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	8 571 576	8 570 801	8 570 801
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	1 467 166	732 143	732 143
Средства, размещенные на Московской бирже	410 000	410 000	82 000
Средства, размещенные после 01.05.2016 г. и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	411 946	205 973	226 570
Недвижимость, временно не используемая в основной	16 669	10 835	16 253



деятельности, переданная в аренду			
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	271 098	271 098	677 745
Прочие активы	1 368 730	1 127 425	1 127 425
<b>ИТОГО</b>	<b>47 043 919</b>	<b>45 439 225</b>	<b>12 697 777</b>

*О полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска*

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 объем полученного обеспечения раскрыты в пункте 7.3.

Другие средства снижения кредитного риска в РНКО не используются.

*Классификация активов по категориям качества*

Вложения в активы по видам заёмщиков в разрезе категорий качества<sup>7</sup>.

По состоянию за 31.12.2018, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	15 600 707	4 639 985	1 006	0	2 667	20 244 365
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	586 513	50	13 815	3 681 511	24 935	4 306 824
Физические лица	0	0	0	0	1 270	1 270
<b>ИТОГО активы</b>	<b>16 187 220</b>	<b>4 640 035</b>	<b>14 821</b>	<b>3 681 511</b>	<b>28 872</b>	<b>24 552 459</b>
Расчетный резерв	0	556 808	7 410	2 762 002	28 872	3 355 092
Сформированный резерв	0	556 808	7 410	2 762 002	28 872	3 355 092
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>16 187 220</b>	<b>4 083 227</b>	<b>7 411</b>	<b>919 509</b>	<b>0</b>	<b>21 197 367</b>

По состоянию за 31.12.2017, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	11 527 430	4 153 042	1 196	0	2 118	15 683 786
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	229 323	252	2 264 571	2 880	3 419	2 500 445
Физические лица	154	0	9	0	3 126	3 289
<b>ИТОГО активы</b>	<b>11 756 907</b>	<b>4 153 294</b>	<b>2 265 776</b>	<b>2 880</b>	<b>8 663</b>	<b>18 187 520</b>
Расчетный резерв	0	415 354	1 132 888	2 880	8 663	1 559 785
Сформированный резерв	0	415 354	1 132 888	2 880	8 663	1 559 785
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>11 756 907</b>	<b>3 737 940</b>	<b>1 132 888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 627 735</b>

*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.

<sup>7</sup> Использованы отчетные данные из формы 0409115 «Информация о качестве активов»

Просроченная задолженность по видам заёмщиков в разрезе сроков просроченной задолженности.

По состоянию за 31.12.2018, в 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	192	340	101	2 034	2 667
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков (далее – юридические лица)	2 914	23 418	962	62	27 356
Физические лица	90	27	116	1 037	1 270
<b>ИТОГО</b>	<b>3 196</b>	<b>23 785</b>	<b>1 179</b>	<b>3 133</b>	<b>31 293</b>

По состоянию за 31.12.2017, в 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	265	11	12	1 719	2 007
Юридические лица	21 026	1 958	603	858	24 445
Физические лица	91	334	269	2 441	3 135
<b>ИТОГО</b>	<b>21 382</b>	<b>2 303</b>	<b>884</b>	<b>5 018</b>	<b>29 587</b>

По состоянию на отчетную дату основная доля просроченной задолженности приходится на юридические лица. Она составляет 87,4%. Прирост просроченной задолженности за 2018 год, относящейся к юридическим лицам, составил 11,9%. Доля просроченной задолженности физических лиц составляет 4,1%.

По состоянию за 31.12.2017 основная доля просроченной задолженности 82,6% также приходилась на задолженность юридических лиц. Доля просроченной задолженности физических лиц составляла 10,6%.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме активов РНКО на отчетную дату составляет 0,05% (2017 год: 0,06%). Прирост общего объема просроченной задолженности составил 5,8%, что ниже темпов прироста активов (26,6%).

По состоянию на отчетную дату в РНКО отсутствуют обесцененные финансовые активы.

В течение отчетного периода РНКО не удерживала в залоговом обеспечении активы, а также не получала финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

## 7.2. Информация о рыночном риске

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск (портфеля ценных бумаг РНКО);
- фондовый риск отсутствует;
- валютный риск (по открытым валютным позициям);
- товарный риск отсутствует.

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.

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 422 256 тыс. руб. или 3,75% от величины капитала (в 2017 году 316 619 тыс. руб. или 3,38% от величины капитала).

*Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск)*

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

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение котировок ценных бумаг на 1%	29 472 тыс. руб., что составляет 0,262% от капитала РНКО или 1,566% от финансового результата	26 251 тыс. руб., что составляет 0,280% от капитала РНКО или 0,982% от финансового результата

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 на 1% по состоянию на конец отчетного периода при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение курса доллара США на 1%	26 171 тыс. руб., что составляет 0,233% от капитала РНКО или 1,390% от финансового результата	13 709 тыс. руб., что составляет 0,146% от капитала РНКО или 0,513% от финансового результата
Изменение курса евро на 1%	686 тыс. руб., что составляет 0,006% от капитала РНКО или 0,036% от финансового результата	660 тыс. руб., что составляет 0,007% от капитала РНКО или 0,025% от финансового результата

*Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности*

При подготовке анализа чувствительности финансового результата и капитала использовался метод изменения ключевых параметров рыночного риска в определённых пределах, при условии, что остальные параметры остаются неизменными.

*Изменения методов и допущений по сравнению с предыдущим отчетом и их причины*

Методы, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

*7.3. Информация о риске ликвидности*

*Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату*

В РНКО разработана методика в целях определения потребности РНКО в ликвидных средствах для установления размеров остатков на корреспондентских счетах в Банке России, в других кредитных организациях, размеров краткосрочных размещений на текущий месяц, исходя из анализа пассивов РНКО с точки зрения структуры, динамики остатков и оборотов.

Основные показатели, характеризующие состояние ликвидности, а также концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования в РНКО в отчётном периоде представлены в таблице.

Показатель	за 31.12.2018	за 31.12.2017
<b>Ликвидные активы (Лат1), в тыс. руб., всего, в том числе:</b>	<b>56 330 934</b>	<b>44 506 784</b>
вложения в высоколиквидные активы, всего, в том числе:	53 954 376	42 148 140
<i>средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>315 935</i>	<i>442 406</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных         организациях</i>	<i>14 600 254</i>	<i>10 641 526</i>
<i>депозиты в Банке России сроком размещения до 30 дней</i>	<i>34 955 000</i>	<i>27 326 470</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в иностранных         банках, включая депозиты «овернайт» (за вычетом         резервов)</i>	<i>4 083 187</i>	<i>3 737 738</i>
вложения в необременённые ценные бумаги	1 867 527	1 921 762
прочие ликвидные активы (за вычетом резервов)	509 031	436 882
<b>Обязательства (пассивы) (О), в тыс. руб., всего, в том числе:</b>	<b>49 780 222</b>	<b>38 793 693</b>
<i>средства на корреспондентских счетах кредитных     организаций</i>	<i>33 190 095</i>	<i>19 507 115</i>
<i>средства на расчётных счетах юридических лиц</i>	<i>6 350 510</i>	<i>9 299 341</i>
<i>прочие обязательства (пассивы)</i>	<i>10 239 617</i>	<i>9 987 237</i>
<b>Норматив текущей ликвидности (Н15)</b>	<b>113,2%</b>	<b>114,7%</b>
<b>Минимально допустимое числовое значение норматива Н15</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Нормативы текущей ликвидности выполняются на ежедневной основе.

*Наличие возможности привлечения заемных средств для поддержания ликвидности*

В целях поддержания текущей ликвидности РНКО заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на получение от Банка России кредита, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг. В отчётном периоде (также, как и в прошлых периодах) возможность привлечения заёмных средств не использовалась в связи с достаточным запасом ликвидности.

С целью поддержания ликвидности РНКО размещает свободные рублёвые денежные средства на депозиты в Банке России (за 31.12.2018 сумма вложений составила 35,0 млрд. руб.), а также в государственные ценные бумаги (сумма необременённых ценных бумаг за 31.12.2018 составила 1,7 млрд. руб.). Средства в иностранной валюте размещаются на корреспондентских счетах, а также в депозиты «овернайт» банку-нерезиденту (за 31.12.2018 сумма депозитов «овернайт» за минусом резервов составила 3,7 млрд. руб.).

Финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в основном, вложены в высоколиквидные активы сроком до востребования и до 30 дней (за 31.12.2018 сумма вложений в высоколиквидные активы составила 54,0 млрд. руб.) и полностью покрывают сумму всех обязательств РНКО (за 31.12.2018 общая сумма обязательств составила 49,8 млрд. руб.) перед своими контрагентами.



Анализ сроков погашения по срочным финансовым активам представлен в таблице:  
Вложения в ценные бумаги по состоянию за 31.12.2018

Наименование бумаги	Валюта	Дата погашения	Количество	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Стоимость обременённых бумаг, тыс. руб.
ОФЗ-25083-ПД	RUB	15.12.2021	760 300	743 657	743 657
ОФЗ-29011-ПК	RUB	29.01.2020	380 705	395 412	395 412
Россия-2023	USD	16.09.2023	130	1 867 527	0
<b>Итого:</b>			<b>1 141 135</b>	<b>3 006 596</b>	<b>1 139 069</b>

в том числе вложения в необременённые ценные бумаги (еврооблигации РФ)

1 867 527

Вложения в ценные бумаги по состоянию за 31.12.2017

Наименование бумаги	Валюта	Дата погашения	Количество	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Стоимость обременённых бумаг, тыс. руб.
ОФЗ-26204-ПД	RUB	14.03.2018	454 120	465 450	465 450
ОФЗ-29011-ПК	RUB	29.01.2020	380 705	413 400	413 400
КОБР-3	RUB	14.02.2018	500 000	505 250	0
Россия-2023	USD	16.09.2023	112	1 416 512	0
<b>Итого:</b>			<b>1 334 937</b>	<b>2 800 612</b>	<b>878 850</b>

в том числе вложения в необременённые ценные бумаги (купонные облигации Банка России и еврооблигации РФ)

1 921 762

В силу регуляторных ограничений, накладываемых нормативными документами Банка России, регулирующих деятельность РНКО, сроки финансовых обязательств в основном ограничиваются сроками расторжения договорных отношений (бессрочные) либо сроками до востребования. Банковские гарантии не выдаются.

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.

Инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в случаях возникновения у контрагентов РНКО негативных тенденций, не используются.

Для обеспечения выполнения обязательств контрагентами при выполнении РНКО расчётных функций условиями договоров предусмотрены требования внести денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию за 31.12.2018 сумма обеспечительных платежей составила 520399 тыс. руб. (за 31.12.2017 было 361395 тыс. руб.).

При проведении расчётов с контрагентами, в случаях необходимости урегулирования финансовых обязательств, расчеты осуществляются денежными средствами, находящимися на счетах обеспечительных платежей контрагентов.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачёте (неттинге), не использовались.

#### *Процедуры контроля за управлением риском ликвидности*

С целью предупреждения возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в РНКО осуществляется ежедневный внутренний контроль за управлением риском ликвидности, в том числе утверждена система показателей (лимитов, сигнальных значений), сигнализирующих о негативных тенденциях риска ликвидности. При достижении сигнальных

значений, превышении установленных лимитов либо нарушении норматива ликвидности, внутренними нормативными документами предусмотрен особый порядок действий ответственных лиц.

Председатель Правления РНКО на ежедневной основе осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и краткосрочной ликвидности на основании информации об остатке на корреспондентских счетах РНКО в Банке России и в кредитных организациях, 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 ликвидности. 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.

#### *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.

#### *7.4. Информация об операциях хеджирования*

Операции хеджирования в РНКО не проводились.

## 8. Информация об управлении капиталом

В таблице приводится сложившаяся в РНКО структура собственных средств (капитала), в тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток за 31.12.2018	Остаток за 31.12.2017
Уставный капитал, сформированный долями	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 032 893	6 358 416
<b>Источники базового капитала</b>	<b>9 422 794</b>	<b>6 748 317</b>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-34 432	-35 664
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-2 231	-3 570
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-8 916
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>-36 663</b>	<b>-48 150</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>9 386 131</b>	<b>6 700 167</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>9 386 131</b>	<b>6 700 167</b>
Прибыль отчетного года	1 880 834	2 674 477
Прочий совокупный доход	1 590	0
Доходы будущих периодов	8	1
Расходы будущих периодов	-16 741	-15 433
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 865 691</b>	<b>2 659 045</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>11 251 822</b>	<b>9 359 212</b>

Основой собственных средств (капитала) РНКО (97,0%) является нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль отчетного года, которая решением единственного участника РНКО временно оставлена в распоряжении РНКО.

### *О целях, политике и процедурах управления капиталом*

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

В отчетном году имелись в наличии утвержденные плановые финансовые показатели РНКО на 2018 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 «сигнальный» норматив достаточности капитала для РНКО на 2018 год установлен Советом РНКО в размере 15%, расчет достаточности капитала проводится в соответствии с методикой Банка России.

В течение отчетного года показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) не превышали внутренние «сигнальные» 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.

Основные цели и положения политики управления капиталом изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом в РНКО», в рамках которой разработана «Методика расчета капитала для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала». Методикой установлен порядок расчета капитала, определенного с целью реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала 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 внутренним процедурам оценки достаточности капитала обеспечивают своевременное информирование органов управления РНКО, сотрудников, управляющих рисками, об уровне принятых рисков.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала 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*

Изменений в политике РНКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение отчетного года не проводилось.

#### *О соблюдении норматива достаточности собственных средств (капитала)*

Требования, предъявляемые к достаточности собственных средств (капитала) РНКО, соблюдались. При этом, РНКО не обязана и не рассчитывает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Размер достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) РНКО установлен Банком России в размере 12%. В течение отчетного года норматив достаточности капитала в РНКО соблюдался.

Размер капитала РНКО на отчетную дату составляет 11251822 тыс. руб. (2017 год: 9359212 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 35,3% (в 2017 году 41,5%).

#### *О затратах, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом*

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, в том числе на выкуп собственных долей, не производилось.

#### *О дивидендах в течение отчетного периода*

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью, все 100% долей принадлежат единственному участнику. В соответствии с его решением в 2018 году дивиденды не выплачивались.

РНКО не выпускает акции, в том числе привилегированные. Поэтому непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.



## **9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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

## **10. Операции со связанными сторонами**

### *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.

РНКО не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в банковскую группу. В то же время РНКО связана с группой компаний «Центр Финансовых Технологий» (далее по тексту ГК «ЦФТ»).

В РНКО выделяются 3 категории связанных сторон:

- участники РНКО,
- члены Совета РНКО и Правления РНКО (ключевой управленческий персонал),
- прочие связанные стороны.

Единственным участником РНКО в отчетном году являлось АО «ЦФТ-Сервис», ему принадлежат 100% долей РНКО (директор Погудин Александр Викторович).

В Совет РНКО входят Председатель Совета РНКО Кажимурастов 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 входят члены Правления: заместитель Председателя Правления Ермолаева Ольга Викторовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

Единственный участник РНКО АО «ЦФТ-Сервис» входит в ГК «ЦФТ».

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

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

### **10.1. РНКО не участвует в других организациях.**

### **10.2. Сведения об операциях со связанными сторонами**

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном году выплачены краткосрочные вознаграждения и в течение года были начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2022 году. Никаких операций (сделок) с членами Совета 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. 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 27,7% денежных средств (в 2017 году 41,9%). Из них, единственному участнику РНКО 922535 тыс. руб. (в 2017 году 1563251 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 1438032 тыс. руб. (в 2017 году 3205032 тыс. руб.)

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность прочих связанных сторон перед РНКО составляет 650 тыс. руб. (в 2017 году 619 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 36414 тыс. руб. (в 2017 году 42560 тыс. руб.). В отчетном году перед единственным участником РНКО имеет задолженность в сумме 1701 тыс. руб. (в 2017 году 6238 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. Все задолженности носят характер краткосрочных по текущим операциям.

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.

*Сведения о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.*

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО (ключевой управленческий персонал)		Прочие связанные стороны	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Процентные доходы	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	-14 082	-1 162 <sup>*</sup>	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	294	1 770	0	0	4 242	17 210
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-190 838	9 687	0	0	-510 301	75 392
Комиссионные доходы	45	45	0	0	3 081	1 953
Комиссионные расходы	0	0	0	0	-1 169 751	-1 125 430
Прочие операционные доходы	0	76	0	0	6 355	8 972
Операционные расходы, кроме расходов на содержание персонала	-1 756	-37 155	0	0	-339 239	-249 563
Расходы на содержание персонала	0	0	-43 972	-47 267	0	0
Начислено отсроченное вознаграждение	0	0	-22 409	-16 761	0	0
Скорректировано отсроченное вознаграждение	0	0	74 527	0	0	0
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-206 337</b>	<b>-26 739</b>	<b>8 146</b>	<b>-64 028</b>	<b>-2 005 613</b>	<b>-1 271 466</b>

<sup>\*</sup> В пределах таблицы расходы РНКО помечаются знаком «-».

### 10.3. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном году выплачены краткосрочные вознаграждения за трудовую деятельность общей суммой 37630 тыс. руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 6341 тыс. руб. Кроме этого, в течение отчетного года им были начислены отсроченные вознаграждения со сроком выплаты не ранее 2022 года общей суммой 22409 тыс. руб.

На основании «Положения о мотивации и оплате труда РНКО «Платежный Центр» (ООО)» отсроченная часть нефиксированного вознаграждения ежегодно корректируется в зависимости от финансового результата отчетного года в целом по РНКО. Сумма скорректированного отсроченного вознаграждения на отчетную дату определяется как произведение отсроченной части вознаграждения на среднее геометрическое коэффициентов, которые устанавливались в течение всего срока нахождения отсроченного вознаграждения на балансе РНКО. Если хотя бы один из рассчитанных коэффициентов равен нулю, право на получение отсроченной части вознаграждения полностью теряется. Коэффициент для отсроченной части вознаграждения, начисленной в целом по РНКО за 2018 год, равен нулю. В связи с этим начисленные суммы отсроченных вознаграждений за 2016, 2017 и 2018 годы были полностью списаны в доход РНКО.

Выходные пособия в течение отчетного года не выплачивались.

В РНКО не предусмотрены вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выплаты на основе долевых инструментов.

### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам РНКО

- 11.1. В РНКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.
- 11.2. В РНКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
- 11.3. РНКО не участвует в совместных программах нескольких работодателей по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

### 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В РНКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

### 13. Информация об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Объединения бизнесов в РНКО не происходило и отсутствует такое намерение.


### 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Понятие о базовой и разводненной прибыли по акциям для РНКО не применимо.

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

 Мац Г.М.

Главный бухгалтер

 Бондарева О.В.

Исполнитель  
Советник Председателя Правления

 Щербина Н.Н.



«12» февраля 2019 года