

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД.

Пояснительная записка строится на основании пункта 4.6. Указаний Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

### 4.6.1. Существенная информация о кредитной организации

РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее по тексту РНКО) расположена в Советском районе города Новосибирска по адресу: 630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, дом 2. Этот адрес основного офиса РНКО одновременно является и юридическим, и почтовым.

Имеется дополнительный офис по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, дом 86.

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

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

Рейтингов международного или российского рейтинговых агентств не присвоено.

На сегодняшний день наибольшее количество операций РНКО сосредоточено на расчетах между РНКО и банками при проведении денежных переводов физических лиц посредством банковских предоплаченных карт платежной системы «Золотая Корона», на расчетах между банками при совершении операций по денежным переводам физических лиц, на операциях с пластиковыми картами в платежной системе «Золотая Корона», на операциях по переводу денежных средств от физических лиц поставщикам услуг, на расчетах с международными платежными системами «MasterCard» и «Visa» по операциям клиентов РНКО и по операциям банков – аффилиатов (ассоциатов).

Расчетные операции совершаются в режиме валовых платежей, что подразумевает наличие на дебетуемом счете достаточного количества денежных средств на момент проводки каждого отдельного расчетного документа. Банки по договору с РНКО обязаны поддерживать на своем счете участника расчетов 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 других активах, принося максимально возможный в условиях лицензионных ограничений доход.

Основные операции, проводимые в РНКО, представлены ниже в таблице №1.

Если смотреть по основным источникам прибыли РНКО, то наибольшую прибыль в 2012 году принесли операции обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе банков по межбанковским расчетам, и физических лиц по банковским предоплаченным картам «Золотая Корона», «MasterCard» и «Visa». Обслуживание по банковским предоплаченным картам, расчеты по которым частично производятся в иностранной валюте, принесло весьма ощутимый доход в виде реализованной курсовой разницы.

Вторыми по прибыльности идут проценты по депозитам и за поддержание ежедневного остатка на счетах в других кредитных организациях.

Комиссии за переводы денежных средств на счета поставщиков услуг и вложения в государственные ценные бумаги внесли гораздо меньший вклад в прибыль РНКО.

В 2013 году наибольшую гарантированную прибыль РНКО ожидает от операций расчетного обслуживания клиентов, в том числе по денежным переводам в платежной системе «Золотая Корона», и связанных с ними реализованных курсовых разниц.

Таблица 1. Основные операции, проводимые РНКО "Платежный Центр" (ООО)

Виды операций проводимых РНКО «Платежный Центр» (ООО)	Доля в доходах %	Доходы тыс. руб.	Расходы, прямо связанные с доходами тыс. руб.	Прибыль тыс. руб.	Приведенная прибыль тыс. руб.	Доля в прибыли %
Обслуживание клиентов, в том числе в сервисе «Денежные переводы», по банковским картам «Золотая Корона», MasterCard, Visa с учетом реализованной курсовой разницы	91,2	9219086	7578011	1641075	1193152	77,4
Переводы денежных средств на счета поставщиков услуг	4,3	431653	356162	75491	54886	3,6
Проценты по депозитам и за поддержание ежедневного остатка на счетах в других кредитных организациях	3,6	359719	23490	336229	244457	15,8
Вложения в торговые государственные ценные бумаги с учетом итоговой переоценки	0,7	69728	7527	62201	45224	2,9
Другие доходы, в том числе восстановление резервов на возможные потери	0,2	24133	17564	6569	4776	0,3
<b>ИТОГО по операциям</b>	<b>100,0</b>	<b>10104319</b>	<b>7982754</b>	<b>2121565</b>	<b>1542495</b>	<b>100,0</b>
Накладные расходы (зарплата, аренда, лицензии, командировочные расходы и пр.)			113892	-113892		
Палюги			465178	-465178		
<b>ВСЕГО</b>	<b>100,0</b>	<b>10104319</b>	<b>8561824</b>	<b>1542495</b>		

РНКО в 2012 году исполняла основную функцию межбанковского расчетного центра платежной системы «Золотая Корона», расчетного центра Федеральной системы «Город», расчетного центра сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы», расчетного центра системы «Транспортная карта». РНКО проводит расчетные операции между банками различных географических регионов России.

В РНКО представлены банки всех федеральных округов России. Приведем процентное соотношение банков, открывших корреспондентские счета в РНКО, по федеральным округам:

- Центральный федеральный округ 42,9%
- Приволжский федеральный округ 18,6%
- Сибирский федеральный округ 11,0%
- Северо-Западный федеральный округ 10,4%
- Уральский федеральный округ 6,4%
- Южный федеральный округ 5,9%

Различие часовых поясов учитывается в том, что каждому банку в РНКО устанавливается персональное время окончания операционного дня.

РНКО открывает участникам расчетов корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте, в том числе и банкам-перезидентам. Количество открытых корреспондентских счетов за 2012 год увеличилось на 28% и достигло 1439 штук. РНКО расширяет работу с банками-перезидентами, в основном привлекая их участием в сервисе «Денежные переводы». На конец 2012 года в РНКО открыт 271 корреспондентский счет банкам-перезидентам из ближнего зарубежья. На начало 2012 года их было 267.

На рынке денежных переводов физических лиц предлагаемый РНКО сервис «Золотая Корона - Денежные переводы» уже является узнаваемым и по многим направлениям РНКО успешно конкурирует с другими отечественными и международными системами денежных переводов. Конкуренция на рынке денежных переводов жесткая. В 2012 году принимались решения, выборочно понижавшие ставки комиссий за отправку денежных переводов. В течение всего 2012 года проводились рекламные кампании, направленные на привлечение внимания к сервису «Золотая Корона - Денежные переводы» в привязке к конкретным банкам-участникам.

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

До начала кризиса в России РНКО вела активные торговые операции по покупке облигаций федерального займа, используя для этого временно свободные денежные средства. С 01 октября 2008 года РНКО прекратила операции на этом рынке и в течение 2009 и 2010 года выводила на основной корреспондентский счет денежные средства, поступающие в виде купонов и за погашенные бумаги. В течение 2011 года РНКО вновь активно вернулась к этой деятельности, увеличив вложения в ценные бумаги в три раза с 245 до 733 млн. рублей. В 2012 году операции по покупке новых ценных бумаг не совершались.

Достаточно большая часть денежных средств, в виду их прогнозируемой срочности, в течение 2012 года размещалась на корреспондентские счета в коммерческих банках и на краткосрочные депозиты в Банке России.

В 2012 году РНКО оставалась единственным межбанковским расчетным центром платежной системы «Золотая Корона», системы «ЦФТ-Процессинг», системы «Транспортная карта».

РНКО имеет статус принципиального члена международных платежных систем «MasterCard» и «Visa». В 2011 году мы выступили в качестве спонсора по вступлению в платежную систему «MasterCard» для ряда российских банков и в 2012 году расширили эту деятельность, выступив в качестве спонсора для российских банков по вступлению в международную платежную систему «Visa». На 01 января 2013 года 36 банков проводят свои расчеты с МПС «MasterCard» и «Visa» через корреспондентские счета, открытые в РНКО. Это принесло дополнительные остатки в пассивы баланса в рублях, долларах США и евро.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом дебетовый оборот денежных средств по счетам банков - участников расчетов в РНКО вырос в 1,64 раза и достиг 607 миллиардов рублей. Остатки на счетах банков выросли на 20% и достигли 9680 миллионов рублей. Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выросли примерно на 25% и достигли 2601 миллионов рублей.

Основные клиенты РНКО - это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на 01 января 2013 года открыто 563 счета в рублях и 876 счетов в иностранной валюте для кредитных организаций и банков-перезидентов. В страны ближнего зарубежья проводятся денежные переводы физических лиц. РНКО расширяет клиентскую базу среди участников расчетов - перезидентов.

На следующий 2013 год рост остатков на счетах банков участников расчетов и на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, оценивается нами

более чем на 10%.

В 2012 году в РНКО успешно проводила операции по банковским предоплаченным картам платежных систем «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью предоплаченных карт, в 2012 году вырос по сравнению с 2011 годом в 1,69 раза и превысил 222 миллиарда рублей.

В РНКО успешно действует отдел развития, основной задачей которого является разработка и совершенствование операций РНКО, определение перспективных рынков для деятельности РНКО, а также стратегическое планирование работы РНКО.

Перспективными направлениями деятельности РНКО на 2013 год мы считаем:

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

**Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа.**

В 2012 году из ЗАО «Центр Финансовых Технологий» выделился ЗАО «ЦФТ-Сервис», которому было передано 100% долей РНКО. Состав Совета РНКО остался прежним. В него вошли Председатель Совета РНКО Смирнов Николай Андреевич и члены Совета РНКО Кажимуратов Габбас Маратович и Мазанов Петр Викторович. Члены Совета РНКО не являлись владельцами долей РНКО в течение всего 2012 года.

Единоличным исполнительным органом по Уставу РНКО является Председатель Правления. Эту должность в течение всего 2012 года занимал Мац Григорий Моисеевич. Коллегиальным органом управления является Правление РНКО. В состав Правления РНКО помимо Председателя Правления в течение всего 2012 года входили члены Правления - заместитель Председателя Правления Тарасенко Елена Владиславовна, заместитель Председателя Правления - начальник валютного отдела Ермолаева Ольга Викторовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич. Председатель Правления и члены Правления РНКО не являлись владельцами долей РНКО в течение всего 2012 года.

#### **4.6.2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

##### **4.6.2.1. Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

РНКО на конец 2012 года имела 31 корреспондентский счет, открытый в других банках для проведения расчетов, из них, 26 счетов открыто в банках-резидентах РФ и 5 счетов в банках-нерезидентах. Из них, 13 счетов в рублях РФ, 9 счетов в долларах США, 7 счетов в евро, по одному счету в киргизских сомах и таджикских сомони.

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

Остатки по статье «Средства в кредитных организациях» распределились следующим образом: Россия 64,8%, группа развитых стран 35,2% (в т.ч. США 33,2%), страны СНГ 0,0%, другие страны 0,0%.

В группу «стран СНГ», с банками которых РНКО ведет операции, включены Азербайджан, Армения, Казахстан, Молдова, Таджикистан и Узбекистан. В «другие страны» в том числе включены страны, не являющиеся официальными участниками СНГ: Киргизия, Грузия, Абхазия, Украина.

Вложения в ценные бумаги Федерального Правительства России отнесены к вложениям с нулевым риском. Сумма вложений в данные ценные бумаги в 2012 году слегка уменьшилась. Активные операции РНКО не проводила. При этом часть бумаг была погашена.

Остатки по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся только к ценным бумагам Федерального Правительства России. Это облигации Федерального займа, эмитируемые Минфином РФ.

Вложения по статье «Чистая ссудная задолженность» состоят из краткосрочного депозита в Банке России (83,0% от суммы статьи), открытого на время новогодних праздников, гарантийных депозитов (4,4% от суммы статьи) и депозита – овернайт (12,6% от суммы статьи).

В связи с лицензионными ограничениями кредитов (овердрафтов) заемщикам, юридическим и физическим лицам, не предоставлялось.

Остатки по статье «Чистая ссудная задолженность» распределены следующим образом: Россия 87,4%, группа развитых стран 12,6%, страны СНГ 0,0%, другие страны 0,0%.

Статья «Прочие активы» состоит из требований к банкам и международным платежным системам «MasterCard» и «Visa», и продавцам-поставщикам за вычетом резервов на возможные потери – 450306 тыс. руб., начисленных процентов к получению – 250512 тыс. руб., начисленных к возврату налогов – 97329 тыс. руб., расходов будущих периодов – 41704 тыс. руб. и суммы, перечисленной в международную платежную систему «MasterCard» в счет аванса по операциям клиентов в новогодние каникулы – 34999 тыс. руб.

Остатки по статье «Прочие активы» распределены следующим образом: Россия 95,3%, группа развитых стран 4,3% (Бельгия и США), страны СНГ 0,3%, другие страны 0,1%.

РНКО «Платежный Центр» (ООО) оказывает услуги в области открытия и ведения счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также корреспондентских счетов банкам участникам расчетов. В этом случае РНКО выступает в качестве межбанковского расчетного центра ряда систем. Конкуренции на данном рынке нет. Эта экономическая ниша целиком принадлежит РНКО.

Остатки по статье «Средства кредитных организаций» распределены следующим образом: Россия 82,0%, группа развитых стран 0,0%, страны СНГ 14,2%, другие страны 3,8%.

Остатки по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» распределены следующим образом: Россия 97,9%, группа развитых стран 0,1%, страны СНГ 1,3%, другие страны 0,7%.

Остатки по статье «Прочие обязательства» в большей своей части состоят из сумм незавершенных операций по выдаче денежных переводов физическим лицам – 3081495 тыс. руб. Денежные переводы приняты от отправителей, но пока за ними не обратились получатели.

Имеется переходящая краткосрочная кредиторская задолженность перед банками и платежными системами в сумме 508959 тыс. руб., которая была сразу же погашена в первые дни нового 2013 года.

Имеется кредиторская задолженность перед поставщиками-продавцами в сумме 300844 тыс. руб., из которых 290833 тыс. руб. начислены за услуги, оказанные в декабре 2012 года.

Имеются незавершенные расчеты по банковским предоплаченным картам в сумме 99662 тыс. руб., обязательства по уплате процентов в сумме 1832 тыс. руб., налоговые обязательства в сумме 364 тыс. и расчеты с сотрудниками в сумме 32 тыс. руб.

Есть значительный остаток аванса в сумме 68188 тыс. руб., полученный от международной платежной системы «MasterCard», на стимулирование увеличения оборотов

по их картам. Аванс перечислен с условиями, невыполнение которых в будущем может привести к его возврату. Поэтому он в настоящее не может быть признан доходом РНКО.

Остатки по статье «Прочие обязательства» распределены следующим образом: Россия 56,0%, группа развитых стран 4,2%, страны СНГ 32,9% (в т.ч. Узбекистан 17,9%, Таджикистан 9,6%), другие страны 6,9%.

#### 4.6.2.2. Описание рисков РНКО

По роду деятельности в РНКО возможны следующие виды рисков: операционный, риск потери деловой репутации, стратегический, правовой, рыночный. Иные виды рисков ограничены законодательно (риск ликвидности, кредитный риск).

**Кредитный риск** – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Данный вид риска может возникать при проведении активных операций РНКО. При вложении денежных средств в облигации федерального займа этот вид риска минимален. Системный общемировой кризис показал, что если в результате кризиса будет существенно подорвана ликвидность банков-участников, то РНКО может быть вынуждена продать часть ценных бумаг и зафиксировать свои убытки.

При проведении операций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях России, Правление РНКО регулярно проводит оценку их финансового состояния. РНКО размещает в других кредитных организациях относительно «короткие» денежные средства. В 2012 году РНКО размещала временно свободные денежные средства в краткосрочных депозитах Банка России и в банках с государственным участием: Газпромбанк и Сбербанк России.

Контроль за кредитным риском осуществляет Правление и Совет РНКО. Ежемесячно принимается решение об объемах инвестиций в государственные ценные бумаги, а также о размерах остатков денежных средств РНКО на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

Кредиты и ссуды клиентам не выдаются. Среди активов с просроченными сроками погашения числится дебиторская задолженность поставщиков товарно-материальных ценностей, суммы по расчетам с МПС «MasterCard», по которым был заявлен протест и был получен отказ по нему, и задолженность детских садов города Волгограда по оплате услуг РНКО. По состоянию на 01.01.2013 г. вся имеющаяся в балансе просроченная задолженность общей суммой 2307 тыс. руб. отнесена к 5-ой категории качества и на нее начислен резерв на возможные потери в размере 100%. Активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней составили 8 тыс. руб., от 91 до 180 дней – 781 тыс. руб. и свыше 180 дней – 1518 тыс. руб. Причиной части задолженности является недисциплинированность поставщиков в предоставлении первичных документов. Эта задолженность носит временный характер и спустя какое-то время закрывается. Часть задолженности в сумме 1518 тыс. руб. оценивается нами как безнадежная.

Кредитов и ссуд заемщикам (юридическим и физическим лицам) из-за лицензионных ограничений РНКО не предоставляет, в том числе льготных. Реструктурированных активов в балансе не имеется.

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

Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Исходя из ограничений имеющейся лицензии (отсутствие возможности кредитования юридических и физических лиц, привлечения вкладов юридических и физических лиц) вероятность реализации данного вида риска в РНКО минимальна. Вместе с тем РНКО подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся высоколиквидных денежных средств для расчетов по счетам клиентов. РНКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из статистического, сценарного анализа с

2)  
достаточной долей точности прогнозируется необходимый уровень высоколиквидных денежных средств для выполнения данных обязательств.

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В 2012 году данный вид риска в РНКО был связан с наличием торгового портфеля государственных ценных бумаг, а так же в связи с деятельностью по проведению расчетов в иностранной валюте. На величину рыночного риска оказывают влияние такие факторы, как: экономическое состояние эмитентов ценных бумаг, размер и состав торгового портфеля ценных бумаг, изменения рыночных цен по ценным бумагам, колебания курсов иностранных валют и текущие изменения открытой валютной позиции кредитной организации.

Временно свободные денежные средства размещались только в облигации Федерального займа. *Фондовый риск* отсутствовал.

*Валютный риск* может возникать вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. С целью устранения валютного риска РНКО ежедневно производит расчет размера валютного риска, составляет отчет по открытой валютной позиции и следит за соблюдением установленного лимита. В РНКО принята стратегия удерживать открытую валютную позицию вблизи нуля в выгодном сегменте, длинной в случае роста курса валюты и короткой в случае понижения курса валюты.

*Процентный риск* связан с формированием РНКО торгового портфеля облигаций Федерального займа. В связи с тем, что покупаются ценные бумаги со сроками до погашения не более 3-4 лет, процентный риск РНКО находится на минимальном уровне.

**Правовой риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в следствии: несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

С целью минимизации данного вида риска осуществлялась разработка и применение типовых форм договоров с контрагентами. Подготовленные внутренние документы проходили обязательную юридическую экспертизу и согласование. При проведении идентификации клиентов осуществлялась тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, участниками расчетов. В связи с тем, что более 80% клиентов РНКО юридических лиц это кредитные организации, чья деятельность регулируется и контролируется Банком России и соответствующими национальными банками стран ближнего зарубежья, правовой риск в этом направлении деятельности минимален.

Работа с физическими лицами, осуществляющими переводы денежных средств, осуществляется с применением типовых форм договоров и стандартных условий обслуживания.

На основе рекомендаций Банка России разработан Риск-профиль правового риска, характеризующий факторы его возникновения и методы его минимизации.

**Стратегический риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и



организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В 2012 году РНКО осуществляла свою деятельность в рамках «Основных направлений деятельности на 2012-2013 годы». Указанный период характеризовался значительным ростом объемных показателей баланса (валюта баланса за год выросла на 48% и достигла 28458 млн. руб.), количественных показателей в разрезе отдельных бизнесов (объем денежных переводов за год вырос на 63% и достиг 405 млрд. руб., объем перечислений в пользу поставщиков услуг вырос почти в 1,5 раза и достиг 41 млрд. руб.), что свидетельствует о правильности выбранной РНКО стратегии развития.

Система внутреннего контроля отслеживает соответствие масштабов проводимых операций имеющимся в наличии информационно-вычислительным мощностям в целях предотвращения превышения расходов, связанных с предоставлением услуг клиентам, над доходами, получаемыми от предоставления этих услуг. При внедрении новых продуктов и технологий система внутреннего контроля РНКО отслеживает, чтобы спрос на новые виды услуг был не меньше ожидаемого, а сопутствующие затраты - не выше ожидаемых.

Стратегический риск ограничивается и контролируется Советом РНКО. При этом, Правление РНКО контролирует процесс реализации бизнес - направлений, указанных в качестве стратегических Советом РНКО.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками РНКО (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

На основе рекомендаций Банка России разработан развернутый Риск-профиль операционного риска, характеризующий факторы его возникновения и методы его минимизации.

Основными источниками операционными риска являются:

- наличие человеческого фактора;
- массовые автоматические операции по проведению расчетов в РНКО в системах;
- работа с несколькими программно-аппаратными комплексами (IBSO, RBS, Faktura, SWIFT) одновременно;
- противоправные действия третьих лиц.

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются: автоматизация процесса проведения платежей; авторизация операций; наличие внутренних документов, подробно описывающих последовательность операций при обработке платежей; высокая профессиональная подготовка сотрудников РНКО; гибкая настройка программно-аппаратных средств для учета всех особенностей проводимых платежей; высокая надежность работы информационных и операционных систем; использование аутсорсинга для обеспечения надежности работы компьютерного оборудования; функционирование систем последующего контроля.

Исходя из специфики деятельности РНКО, как расчетной организации, данный вид риска является основным риском, контролируемым на всех уровнях:

- сотрудники подразделений вносят информацию об инцидентах операционного риска в журнал негативных ситуаций РНКО;
- отдел внутреннего контроля ежеквартально осуществляет оценку уровня операционного риска, а также производит его мониторинг в ходе проведения текущих проверок;
- Правление РНКО анализирует информацию по уровню данного вида риска;
- Совет РНКО проводит анализ уровня операционного риска при формировании основных направлений деятельности РНКО.

В заключаемых с клиентами договорах прописано право РНКО проводить в течение операционного дня изменения по счету в случае обнаружения персоналом РНКО операционных ошибок. Предусмотрен режим подтверждения выписок участников расчетов в



течение 10 дней с момента выдачи выписки по счету. Ежедневно осуществляется контроль всех проводимых операций как сотрудниками РНКО самостоятельно, так и должностными лицами РНКО.

Проведен комплекс мер по дублированию автоматических бизнес-процессов в РНКО. Действует режим контроля сбоев программного обеспечения с возможностью их устранения сотрудниками отделов РНКО без привлечения специалистов в области автоматизации. В 2012 году усилен кадровый состав IT-подразделений РНКО. На начало 2012 года в Управлении информационных технологий было 12 специалистов, на конец 2012 года их уже было 15. Для ограничения внедренческого риска предусмотрен порядок внедрения новых программных продуктов.

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

Уровень этого риска в РНКО является минимальным. Качество услуг, предоставляемых РНКО в целом удовлетворительное. Основная масса операций, в частности, операции связанные с осуществлением расчетов между банками в платежных системах, в РНКО автоматизирована и не требует вмешательства человека. Вновь вводимые операции сразу же автоматизируются. Все операции, осуществляемые в РНКО, регламентированы. Работа с клиентами - юридическими лицами, в том числе кредитными организациями осуществляется через систему передачи электронных документов (интернет-банкинг).

Риск потери репутации регулируется по нескольким направлениям. Постоянно поддерживается в глобальной компьютерной сети Internet web-сайт РНКО, где предусмотрен режим обратной связи с клиентами РНКО, как действующими, так и потенциальными.

Разработан порядок поддержания связи с действующими и потенциальными клиентами РНКО как с целью разъяснения политики РНКО по разным вопросам, так и с целью выявления узких мест в работе РНКО с клиентами. Не реже одного раза в год проводится конференции с клиентами РНКО совместно с платежной системой «Золотая Корона». Целью проведения конференций является поддержание репутации РНКО на рынке, активная обратная связь с клиентами. РНКО проводит рассылку актуальной информации по всем участникам расчетов, содержащую наряду с необходимой информацией для осуществления расчетов, также информацию о результатах деятельности РНКО и новых услугах кредитной организации для своих клиентов.

С целью регламентации эффективного управления банковскими рисками с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Компонент 2 Базеля II), изложенных в Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала (Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т) в РНКО разработано «Положение об организации системы управления рисками банковской деятельности в РНКО «Платежный Центр» (ООО)».

В указанном положении определены основные правила управления рисками в РНКО, предусматривающие в том числе: определение риска; каким направлениям деятельности РНКО присущ данный вид риска; уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения; порядок осуществления контроля со стороны Совета, Правления РНКО за соблюдением установленных процедур управления риском; методы идентификации риска; методы снижения риска; процедуры мониторинга риска; систему внутренней отчетности; информирование участников РНКО об уровне принятых рисков.

В целях недопущения нарушения банковских нормативов в РНКО существует процедура ежедневной их оценки.

#### 4.6.2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами.

100% долей РНКО принадлежат ЗАО «ЦФТ-Сервис», который является резидентом РФ. Таким образом, РНКО является дочерним хозяйственным обществом ЗАО «ЦФТ-Сервис». В

свою очередь ЗАО «ЦФТ-Сервис» входит в группу связанных между собой компаний (далее по тексту ГК «ЦФТ»). Поэтому РНКО контролируется этой группой компаний, в которую входят ЗАО «Центр Финансовых Технологий», ЗАО «Биллинговый центр», ЗАО «Золотая Корона», ЗАО ПЦ «Картстандарт», корпорация «ЦФТ, Ипк» и ряд других.

Юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», имеют расчетные счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» содержится 35,3% денежных средств, принадлежащих ГК «ЦФТ».

Единичных операций (сделок) между РНКО и ГК «ЦФТ», превышающих пять процентов балансовой стоимости статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», в 2012 году не производилось. Однако, суммарная годовая комиссионная стоимость услуг в основном информационно-технологического характера, которые на рыночных условиях оказывает ГК «ЦФТ», в 2012 году составила 18,1% от остатка по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

РНКО в свою очередь оказывает услуги ГК «ЦФТ» на рыночных условиях, хотя и в существенно меньшем объеме. Это услуги расчетного характера. Они составили 0,2% от остатка по статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

По другим статьям баланса (суды, ценные бумаги, долговые обязательства, безотзывные обязательства, гарантии, поручительства и т.п.) операций (сделок) между РНКО и ГК «ЦФТ» в 2012 году не производилось.

#### 4.6.2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Срочных сделок в 2012 году не заключалось.

Внебалансовых обязательств не имеется.

Судебных разбирательств с участием РНКО в 2012 году не производилось.

#### 4.6.2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Фактическая списочная численность персонала РНКО на 01 января 2013 года составляет 70 человек (на 01 января 2012 года было 56 человек), в том числе 5 человек относятся к основному управленческому персоналу. Персональный состав основного управленческого персонала в 2012 году не изменился.

Основному управленческому персоналу выплачиваются только краткосрочные вознаграждения. Они включают в себя ежемесячную оплату труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, и дополнительные премиальные выплаты по результатам работы за год. Дополнительная премиальная выплата по результатам работы за год выплачивается по окончании года (в течение первого квартала) при наличии сверхпланового роста финансовых показателей в сравнении с предыдущим годом. За 2012 год сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу составила 28960 тыс. руб. (за 2011 год 26074 тыс. руб.) Изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не вносилось.

#### 4.6.2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Выплата дивидендов по итогам 2012 года пока не планируется. Полученную в 2012 году прибыль планируется оставить в РНКО в виде нераспределенной прибыли 2012 года с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для увеличения объема операций.

В 2012 году дивиденды единственному участнику по итогам 2011 года не выплачивались. Полученная в 2011 году прибыль осталась в РНКО в виде нераспределенной прибыли 2011 года.

#### 4.6.2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Сведений о прекращении части основной деятельности РНКО не имеется.

#### 4.6.4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

##### 4.6.4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Остатки статей баланса отражены по первоначальной стоимости, за исключением:

- статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», остатки на которой были переоценены по рыночной стоимости ценных бумаг на 31 декабря 2012 года;
- статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в части основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по остаточной стоимости;
- счетов, открытых в иностранной валюте, остатки на которых переоценены по курсу Банка России на 31 декабря 2012 года.

В балансе 2012 года не содержится других статей, оцениваемых по остаточной, переоцененной или рыночной стоимости.

В отчетности отражены балансовые данные Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) в целом.

Согласно «Положению о политике бухгалтерского учета на 2012 год» для учета доходов и расходов применялся метод начисления.

##### 4.6.4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений в политику бухгалтерского учета, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации с показателями предыдущих лет, в 2012 году не вносилось.

##### 4.6.4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В результате проведенной инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами существенных расхождений между бухгалтерским учетом и фактическим наличием имущества, обязательств и требований не обнаружено.

##### 4.6.4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 года в большей части закончена. По операциям 2012 года длительность дебиторской задолженности, в основном, не превышала разумных сроков проведения операций.

Дебиторская задолженность в сумме 96745 тыс. руб. на 01 января 2013 года имеется по расчетам с бюджетом по начисленному налогу на прибыль. Она будет погашена в апреле 2013 года.

Кредиторская задолженность в сумме 17 тыс. руб. на 01 января 2013 года имеется по расчетам с бюджетом по начисленному налогу на имущество. Она будет полностью погашена по состоянию в марте 2013 года. Акт сверки расчетов с налоговыми органами подписан.

Кредиторская задолженность, связанная с начислением выплачиваемых контрагентам комиссий, будет погашена в первом квартале 2013 года.

##### 4.6.4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты связаны с поступлением в РНКО первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и корректировками по налогу на добавленную стоимость и по налогу на прибыль.

4.6.4.6. Описание характера не корректирующего события после отчетной даты

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6.4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не имеется.

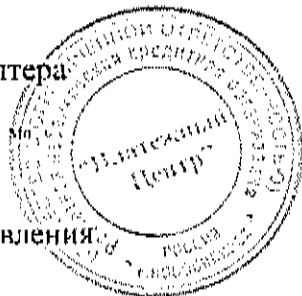
4.6.4.8. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".


Существенных изменений в политику бухгалтерского учета на 2013 год не внесено. В том числе в 2013 году предполагается дальнейшее применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

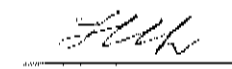
 Мац Г.М.

Заместитель главного бухгалтера



 Постникова И.В.

Исполнитель  
Советник Председателя Правления

 Щербина Н.Н.  
30.01.2013