

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2017 ГОД

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в редакции, действующей на 31 декабря 2017 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 2017 года, отчетный год - 2017.

Годовая отчетность за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 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».

23 мая 2017 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения рейтинги 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 стабильный.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 10 февраля 2017 года присвоило рейтинг кредитоспособности РНКО на уровне А+(I), по рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

В отчетном году РНКО уверенно держится в первой сотне кредитных организаций России по величине собственных средств (капитала), близка к тому чтобы войти в первую сотню по величине активов и входит в список первых сорока кредитных организаций России по величине чистой прибыли. При этом, хотя РНКО и нарастила чистую прибыль в абсолютном выражении в сравнении с прошлым отчетным годом, она потеряла несколько учетных позиций.

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

| Источник информации | Наименование показателя | Место РНКО в банковской системе по состоянию на дату | | | | Прирост за отчетный год |
|--|----------------------------|--|------------|------------|------------|-------------------------|
| | | 01.12.2016 | 01.01.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 | |
| По методике портала sotnibankov.ru | По величине активов | 135 | 117 | 121 | 100 | +17 |
| | По величине капитала | 93 | 92 | 86 | 87 | +5 |
| | По величине прибыли | 26 | 28 | 40 | 36 | -8 |
| По методике портала bankir.ru | По величине активов | 140 | 116 | 123 | 104 | +12 |
| | По величине капитала | 94 | 92 | 86 | 87 | +5 |
| | По величине чистой прибыли | 27 | 29 | 40 | 36 | -7 |

2. Информация об участии в банковских группах

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

3. Краткая характеристика деятельности РНКО

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности РНКО

РНКО в отчетном году продолжала исполнять функцию оператора и расчетного центра платежной системы «Золотая Корона», расчетного центра 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 2018 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 | 97,4 | 70 795 499 | 68 457 629 | 2 337 870 | 1 539 976 | 57,6 |
| 2 - Проценты по остаткам на счетах в кредитных организациях и Банке России | 2,3 | 1 642 843 | 63 123 | 1 579 720 | 1 040 575 | 38,9 |
| 3 – Вложения в государственные ценные бумаги | 0,2 | 147 370 | 40 546 | 106 824 | 70 366 | 2,6 |
| 4 - Прочие доходы | 0,1 | 113 795 | 78 028 | 35 767 | 23 560 | 0,9 |
| <i>ИТОГО по операциям</i> | <i>100,0</i> | <i>72 699 507</i> | <i>68 639 326</i> | <i>4 060 181</i> | <i>2 674 477</i> | <i>100,0</i> |
| 5 - Накладные расходы | | 0 | 525 147 | -525 147 | | |
| 6 - Налоги | | 0 | 860 557 | -860 557 | | |
| <i>ВСЕГО</i> | | <i>72 699 507</i> | <i>70 025 030</i> | <i>2 674 477</i> | | |

Основная деятельность по проведению расчетов создает в РНКО суммарный избыток денежных средств на счетах клиентов, что позволило РНКО получить прибыль в виде процентов по остаткам на счетах в Банке России и в других кредитных организациях. Эта прибыль по величине сравнима с прибылью от основной деятельности РНКО в связи с высоким уровнем ставок депозитов в течение всего отчетного года. Большая часть свободных денежных средств в течение года размещалась в краткосрочные депозиты в Банке России. Ставки Банка России по депозиту «до востребования» в течение отчетного года оставались на достаточно привлекательном для РНКО уровне, плавно опускаясь с 9% до 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 и небольших объемов вложений. Тем не менее в отчетном году вложения в ценные бумаги были кардинально увеличены в 2,7 раза до 2801 миллиона рублей (в 2016 году +8,3%) из-за необходимости поиска новых низко рискованных, но в то же время достаточно выгодных статей дохода.

В 2018 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 104 российских кредитных организаций и пока только для 4 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 308 корреспондентских счета, 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 2016 годом дебетовый оборот денежных средств по счетам банков - участников расчетов в РНКО вырос на 11,1% и достиг 900 миллиардов рублей (в 2016 году вырос на 9,3% и превысил 810 миллиардов рублей). Остатки на счетах банков увеличились на 35,0% до 19869 миллионов рублей (в 2016 году уменьшились на 2,9% до 14721 миллиона рублей). Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились в 2,1 раза до 9299 миллионов рублей (в 2016 году увеличились на 17,5% до 4411 миллионов рублей). Остатки электронных денежных средств физических лиц выросли на 24,7% и превысили 2079 миллионов рублей (в 2016 году выросли на 12,8% и превысили 1667 миллионов рублей). Итого, остатки денежных средств клиентов за отчетный год увеличились на 50,2% до величины 31247 миллионов рублей (в 2016 году увеличились на 2,0% до величины 20799 миллионов рублей).

Основные клиенты РНКО – это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на отчетную дату открыто 1222 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 329 кредитных организаций, и 315 корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте для 98 банков-нерезидентов. В страны ближнего зарубежья проводятся денежные переводы физических лиц, работающих в Российской Федерации, и РНКО расширяет клиентскую базу среди участников расчетов – нерезидентов РФ.

На следующий 2018 год сумма остатков на корреспондентских счетах банков и на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, ожидается примерно на уровне отчетного года.

В отчетном году РНКО успешно проводила операции по банковским предоплаченным картам международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и «Золотая Корона». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью таких предоплаченных карт, вырос по сравнению с 2016 годом на 12,5% и превысил 132547 миллионов рублей (в 2016 году вырос на 60,0% и превысил 117805 миллионов рублей). Остаток на предоплаченных картах вырос на 24,7% и превысил 2079 миллионов рублей (в 2016 году вырос на 12,8% и превысил 1667 миллионов рублей).

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

Выплата дивидендов из прибыли 2017 года пока 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 решениями единственного участника РНКО ему были выплачены дивиденды из нераспределенной прибыли 2011 и 2012 года в сумме 750 миллионов рублей. Полученная в 2013 и 2015 годах прибыль и часть прибыли, полученная в 2012 и 2014 годах, осталась в распоряжении РНКО в виде нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

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

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

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

Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2017 год, принят в отношении финансового результата - 5%, собственного капитала - 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса.

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за

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

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

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

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и суммы фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - аналогично полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

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

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

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

37
Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

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

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

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2017 году:

- процентные доходы в сумме 1013 тыс. руб.;
- комиссионные доходы в сумме 83492 тыс. руб.;
- комиссионные расходы в сумме 327528 тыс. руб.;
- начислено резервов в сумме 38814 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы в сумме 454036 тыс. руб., в том числе списана кредиторская задолженность сроком свыше трех лет по неполученным получателями денежным переводам;
- операционные расходы в сумме 116360 тыс. руб., в том числе комиссионные расходы по выплате вознаграждений за декабрь 2017 года банковским платежным агентам.

2. уменьшен отложенный налоговый актив на сумму 9177 тыс. руб.

3. увеличены требования по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 4694 тыс. руб.

4. уменьшены обязательства по налогу на добавленную стоимость на сумму 11 тыс. руб.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2017 год возросла на 51367 тыс. руб. и составила 2674477 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

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

В учетную политику на 2018 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе

4.7. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок
Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

5. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

5.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ РНКО

По итогам отчетного года активы РНКО выросли на 40,5% и по состоянию на 01.01.2018 года составили 48270 миллионов рублей (в 2016 году составляли 34357 миллионов рублей).

5.1.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России | 442 406 | 1 369 182 |
| Средства на корреспондентских счетах 1 категории качества, всего, в том числе: | 10 641 526 | 5 834 893 |
| в кредитных организациях Российской Федерации | 10 291 669 | 5 670 563 |
| в Межгосударственном банке | 349 857 | 164 330 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 11 083 932 | 7 204 075 |
| Денежные средства с наличием риска потерь и/или имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе: | 554 538 | 326 165 |
| обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой | 350 947 | 323 165 |
| взнос в гарантийный фонд национальной платежной системы «МИР» | 193 591 | 0 |
| средства в гарантийном фонде валютной биржи | 10 000 | 3 000 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках США и Германии (2 категория качества) | 3 235 529 | 3 981 234 |
| Резерв на возможные потери (банки США и Германии) | -323 553 | -398 123 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации с наличием риска потерь | 0 | 63 242 |
| Резерв на возможные потери (банки Российской Федерации) | 0 | -12 649 |
| ВСЕГО | 14 550 446 | 11 163 944 |

РНКО на конец отчетного периода имела 33 корреспондентских счета, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 22 корреспондентских счета открыто в кредитных организациях РФ, 8 корреспондентских счетов открыто в Межгосударственном банке и 3 корреспондентских счета в иностранных банках. Всего открыто 10 корреспондентских счетов в российских рублях, 5 корреспондентских счетов в долларах США, 5 корреспондентских счетов в евро, 2 корреспондентских счета в азербайджанских манатах, 2 корреспондентских счета в таджикских сомони, по одному корреспондентскому счету в казахских тенге, киргизских сомах, молдавских леях, дирхамах ОАЭ, британских фунтах стерлингов, белорусских рублях, турецких лирах, украинских гривнах и грузинских лари.

РНКО получает доходы в виде процентов, которые начисляются по ежедневному 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.

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

Дополнительно, исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию денежные средства, внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства, внесенные в гарантийные фонды валютной биржи и платежной системы «МИР» (АО «НСПК»).

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

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

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

| Наименование облигаций | Валюта | Номинал в единицах валюты | Дата погашения | Величина купонного дохода, % годовых | на 01.01.2018, тыс. руб. | на 01.01.2017, тыс. руб. |
|------------------------|--------|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ОФЗ-26204-ПД | RUS | 1000 | 15.08.2018 | 7,50 | 465 450 | 460 918 |
| ОФЗ-26206-ПД | RUS | 1000 | 14.06.2017 | 7,40 | 0 | 574 351 |
| ОФЗ-29011-ПК | RUS | 1000 | 29.01.2020 | 11,18 ¹ | 413 400 | 0 |
| КОБР-3 | RUS | 1000 | 14.02.2018 | 7,75 ² | 505 250 | 0 |
| Россия-2023 | USD | 200 000 | 16.09.2023 | 4,875 | 1 416 512 | 0 |
| | | | | ВСЕГО | 2 800 612 | 1 035 269 |

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.

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

5.1.3. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

Текущая стоимость облигаций Федерального займа и облигаций Банка России, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в

¹ Плавающий купон. Ставка 1-го купона - 11,12% годовых. Купонные ставки по второму - десятому купонам определяются за два рабочих дня до даты выплаты первого - девятого купона как среднее арифметическое значений ставок РУОНИА (RUONIA) за шесть месяцев до даты определения процентной ставки по второму - десятому купонам соответственно (не включая указанную дату), увеличенное на 0,97 процентных пункта.

² Купонный доход начисляется за каждый день купонного периода по ключевой ставке, действующей в этот день.

результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской межбанковской валютной бирже, и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход.

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

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.

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

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

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

5.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

РНКО рекомендуется размещать свои временно свободные денежные ресурсы:

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

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

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

За отчетный год ссудная и приравненная к ней задолженность в РНКО увеличилась на 39,7% и по состоянию на 01.01.2018 года составила 29322 миллиона рублей (в 2016 году составляла 20985 миллиона рублей).

(тыс. руб.)

| № | Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Депозиты в Банке России сроком от 11 до 14 дней | 27 326 470 | 20 061 000 |
| 2 | Депозит-овернайт в банке США (2 категория качества) | 917 513 | 0 |
| 3 | Другие размещенные средства, всего, в том числе: | 1 904 928 | 1 575 061 |
| | гарантийные депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» сроком 180 дней после даты возможного прекращения договора, (3 категория качества) | 1 464 286 | 1 111 036 |
| | гарантийный депозит в международной платежной системе «China UnionPay», (4 категория качества) | 2 880 | 3 033 |
| | гарантийные депозиты в кредитной организации | 437 762 | 460 992 |

| | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| | Российской Федерации сроком 1 год с ежегодной пролонгацией (1 категория качества) | | |
| 4 | Резервы на возможные потери | -826 774 | -650 749 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 29 322 137 | 20 985 312 |

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

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

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

РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

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

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

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

В то же время, 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 на сумму 878850 тыс. руб. (в 2016 году на сумму 1020937 тыс. руб.).

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

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

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

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

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | | | на 01.01.2017 | | |
|---|--|-------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------|----------------------------|
| | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Резерв на возможные потери | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Резерв на возможные потери |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Основные средства, всего, <i>в том числе:</i> | 95 007 | 15 423 | - | 46 676 | 10 752 | - |
| помещение головного офиса РНКО | 84 759 | 7 113 | - | 36 335 | 3 421 | - |
| обслуживающие здание системы и сети | 4 778 | 2 958 | - | 4 762 | 2 134 | - |

| | | | | | | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|--------------|
| вычислительная техника | 5 019 | 5 014 | - | 5 209 | 5 013 | - |
| прочее оборудование | 451 | 338 | - | 370 | 184 | - |
| Нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i> | 77 750 | 33 780 | - | 35 813 | 8 281 | - |
| методические пособия | 1 000 | 1 000 | - | 1 000 | 900 | - |
| программное обеспечение, сайты, видеоролики | 44 115 | 19 501 | - | 24 072 | 5 840 | - |
| лицензии от международных платежных систем | 10 590 | 3 704 | - | 10 590 | 1 510 | - |
| товарные знаки и иные права | 22 045 | 9 575 | - | 151 | 31 | - |
| Вложения в нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i> | 610 | - | - | 545 | - | - |
| приобретение исключительных прав на фотоматериалы | 610 | - | - | 545 | - | - |
| Материальные запасы, всего, <i>в том числе:</i> | 34 034 | - | - | 43 355 | - | - |
| карты пластиковые | 26 759 | - | - | 32 897 | - | - |
| рекламные материалы и призы | 6 051 | - | - | 8 100 | - | - |
| прочие материальные запасы | 1 224 | - | - | 2 358 | - | - |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности всего, <i>в том числе:</i> | 19 713 | 3 044 | 5 834 | 29 213 | 2 933 | 5 256 |
| часть помещения РНКО, переданная в аренду | 19 713 | 3 044 | 5 834 | 29 213 | 2 933 | 5 256 |
| ИТОГО: | 227 114 | 52 247 | 5 834 | 155 602 | 21 966 | 5 256 |
| Основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, всего: | 169 033 | | | 128 380 | | |

Вложения в недвижимость (помещение РНКО) за вычетом амортизации в результате покупки дополнительных площадей, уменьшения сдаваемых в аренду площадей и переоценки выросли в 2,2 раза до стоимости 79466 тыс. руб. (в 2016 году составляли 35542 тыс. руб.).

Вложения в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, переданную в аренду (счет 61904), за вычетом амортизации в результате уменьшения сдаваемых в аренду площадей, и в результате проведенного тестирования на обесценение, уменьшились на 36,6% до суммы 16669 тыс. руб. (в 2016 году составляли 26280 тыс. руб.).

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности

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

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

В отчетном году РНКО с помощью подрядчиков модернизировала обслуживаемую помещение головного офиса систему видеонаблюдения на сумму 19 тыс. руб.

5.1.15. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств

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

5.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

На 31 декабря 2017 года проведена переоценка помещения головного офиса РНКО согласно отчету независимого оценщика. Переоценка других основных средств, числящихся на балансе РНКО, не производилась.

5.1.17. О привлечении независимого оценщика

РНКО воспользовалась услугами независимого оценщика для оценки справедливой стоимости недвижимости на 31 декабря 2017 года.

| Сведение об оценщике, подписавшем отчет об оценке | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Герман Анна Михайловна |
| Место нахождения оценщика | 630087, г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, дом 167, офис 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 | 9 лет |
| Информация о юридическом лице, заключившем с оценщиком трудовой договор | |
| Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Оценка и бизнес-планирование» |
| ОГРН, дата присвоения | ОГРН 1105476013961 присвоен 25.05.2010г. |

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

В рамках сравнительного подхода оценщик подобрал наиболее подходящие объекты-аналоги с известными ценами предложений о продаже на рынке в декабре 2017 года, проанализировал факторы, по которым оцениваемый объект отличается от объектов-аналогов, и внес относительные корректировки. При этом, оценщик применил скидку на торг в размере 15% от цены предложения.

В рамках доходного подхода оценщик подобрал наиболее подходящие объекты-аналоги с известными ценами предложений аренды в декабре 2017 года, проанализировал факторы, по которым оцениваемый объект отличается от объектов-аналогов и внес относительные корректировки. При этом, оценщик применил скидку на торг в размере 2% от цены предложения аренды.

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

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

| Наименование показателя | На 01.01.2018 | | Изменение стоимости | На 01.01.2017 | |
|--|------------------|------------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| | Итого | В том числе ин. валюта | | Итого | В том числе ин. валюта |
| Депонированные на валютной бирже средства для торгов в новогодние праздничные дни | 400 000 | 0 | 0 | 400 000 | 0 |
| Требования по начисленному вознаграждению | 215 414 | 81 868 | 101 506 | 113 908 | 55 468 |
| Требования по расчетам с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, кроме требований по начисленному вознаграждению | 869 399 | 20 118 | 502 118 | 367 281 | 67 045 |
| Расходы будущих периодов | 15 433 | 0 | 6 134 | 9 299 | 0 |
| Требования по начисленным процентам | 19 170 | 429 | 6 842 | 12 328 | 115 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 5 537 | 0 | 5 127 | 410 | 0 |
| Требования по прочим операциям | 347 | 0 | -89 | 436 | 0 |
| Резервы на возможные потери | -448 533 | 0 | -246 031 | -202 502 | 0 |
| Прочие активы, всего | 1 076 767 | 102 415 | 375 607 | 701 160 | 125 728 |

Согласно полученному разъяснению Банка России определение сальдо остатков на балансовых счетах 30233 и 30232 по операциям различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому оно не производилось. Остаток по счету 30233 в полной сумме показан в прочих активах. Данные за 2016 год пересчитаны.

Нефинансовых активов в прочих активах РНКО не имеется.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансе РНКО по состоянию на 01.01.2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится к категории «до одного года», кроме безнадежной к получению в сумме 3917 тыс. руб.

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

ПАССИВЫ РНКО

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

По итогам отчетного года обязательства РНКО выросли на 44,6% и по состоянию на 01.01.2018 года составили 38847 миллионов рублей (в 2016 году составляли 26859 миллионов рублей).

5.1.20. Средства кредитных организаций и иностранных банков

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 17 556 140 | 12 784 574 |
| Корреспондентские счета иностранных банков | 1 950 975 | 1 807 758 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций и иностранных банков (обеспечительные платежи) | 361 395 | 129 107 |
| Средства банков, всего | 19 868 510 | 14 721 439 |

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 150 и составило 1537 штук. За год всего было открыто 108 корреспондентских счетов и закрыто 258 корреспондентских

счетов, причем подавляющая часть была закрыта по причине отзыва банковских лицензий у кредитных организаций Российской Федерации.

5.1.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату суммарный остаток средств на расчетных счетах юридических лиц и в электронных кошельках физических лиц, увеличился на 87,2% и превысил 11378 миллиона рублей (в 2016 году составляли 6079 миллионов рублей).

При этом, остатки средств юридических лиц в отчетном году увеличились в 2,1 раза и составили 9299 миллионов рублей, а остатки средств физических лиц на банковских предоплаченных картах увеличились на 24,7% и составили 2079 миллионов рублей.

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|-------------------|------------------|
| Средства юридических лиц, всего, <i>в том числе:</i> | 9 299 341 | 4 411 394 |
| расчетные и текущие (транзитные) счета | 9 299 341 | 4 411 394 |
| Средства физических лиц, всего, <i>в том числе:</i> | 2 079 053 | 1 667 393 |
| Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах | 2 079 053 | 1 667 393 |
| Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 11 378 394 | 6 078 787 |

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

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления | 2 764 437 | 313 978 |
| Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 2 145 395 | 1 266 599 |
| Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги | 1 835 555 | 363 345 |
| Деятельность в области информационных технологий | 966 678 | 498 827 |
| Деятельность в сфере телекоммуникаций | 612 394 | 284 268 |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 477 753 | 756 369 |
| Аренда и лизинг | 239 650 | 9 161 |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 201 492 | 901 915 |
| Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования | 39 837 | 44 |
| Работы строительные специализированные | 9 959 | 4 759 |
| Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса | 2 198 | 2 203 |
| Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка | 1 069 | 47 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 025 | 7 100 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха. | 973 | 868 |
| Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт | 904 | 926 |
| Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения | 15 | 12 |
| Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг | 7 | 7 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | - | 912 |
| Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | - | 54 |
| Средства юридических лиц, всего | 9 299 341 | 4 411 394 |

5.1.22. Выпущенные долговые обязательства

РНКО не имеет права выпускать долговые ценные бумаги и векселя.

5.1.23. Информация о досрочном исполнении обязательств

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

5.1.24. Информация о неисполненных РНКО обязательствах

В балансе РНКО не имеется своевременно не исполненных обязательств.

5.1.25. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств РНКО представлена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | На 01.01.2018 | | Изменение стоимости | На 01.01.2017 | |
|---|------------------|------------------------|---------------------|------------------|------------------------|
| | Итого | В том числе ин. валюта | | Итого | В том числе ин. валюта |
| Незавершенные расчеты по переводам, всего, в том числе: | 7 490 356 | 3 601 314 | 1 518 366 | 5 971 990 | 2 629 505 |
| денежные переводы, принятые в платежной системе «Золотая Корона», и международные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче | 5 104 524 | 2 970 774 | 613 039 | 4 491 485 | 2 225 359 |
| Кредиторская задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 46 891 | 393 | -3 429 | 50 320 | 0 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 53 152 | 0 | 23 903 | 29 249 | 0 |
| Налоги и взносы во внебюджетные фонды | 1 071 | 0 | -2 107 | 3 178 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 3 | 0 | -236 | 239 | 0 |
| Проценты, начисленные на остаток по счету | 4 547 | 0 | 4 366 | 181 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 3 922 | 0 | 396 | 3 526 | 0 |
| Прочие обязательства, всего | 7 599 942 | 3 601 707 | 1 541 259 | 6 058 683 | 2 629 505 |

Согласно полученному разъяснению Банка России определение сальдо остатков на балансовых счетах 30233 и 30232 по операциям различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому оно не производилось. Остаток по счету 30232 в полной сумме показан в прочих обязательствах. Данные за 2016 год пересчитаны.

Нефинансовых пассивов в прочих обязательствах РНКО не имеется.

Вся кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Денежные переводы, принятые для последующей выдачи физическим лицам в платежном сервисе «Золотая Корона – Денежные переводы» или в рамках международных

переводов «Золотая Корона», хранятся в РНКО на счетах незавершенных расчетов до момента прихода получателя за переводом в любой банк платежной системы «Золотая Корона» или в банк, присоединившийся к международным переводам «Золотая Корона».

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

5.1.26. Собственные средства

Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 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.

5.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам отчетного года чистая прибыль РНКО выросла 6,9% и составила 2674477 тыс. руб. (за 2016 год составляла 2500764 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01 января 2018 года остатки на счетах резервов, созданных РНКО под ссудную и приравненную к ней задолженность, выросли на 27,0% и составили 826774 тыс. руб. (на 01 января 2017 года составляли 650749 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | Гарантийные депозиты в кредитных организациях (счет 32211) | Гарантийные депозиты в прочих юридических лицах (счет 47308) | Депозиты в иностранных банках (счет 32311) | Итого |
|--|--|--|--|----------------|
| Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 | 92 198 | 558 551 | 0 | 650 749 |
| Создано резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года | 0 | 235 560 | 47 202 265 | 47 437 825 |
| Восстановлено резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года | 92 198 | 59 088 | 47 110 514 | 47 261 800 |
| Приравненная к ссудной задолженность, списанная в течение отчетного года как невозвратная | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 | 0 | 735 023 | 91 751 | 826 774 |

По состоянию на 01 января 2018 года остатки на счетах резервов на возможные потери выросли на 25,8% и составили 777920 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 618530 тыс. руб.). Анализ изменений резерва на возможные потери в течение отчетного года приведен в таблице ниже.

| Наименование показателя | Резерв на счете 30126 | Резерв на счете 30226 | Резерв на счете 47425 | | Резерв на счете 60324 | Резерв на счете 61912 | Итого |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | | | Всего | В том числе на процентные доходы | | | |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | 410 772 | 158 481 | 6 970 | 115 | 37 051 | 5 256 | 618 530 |
| Создано резервов на возможные потери в течение отчетного года | 221 070 | 450 254 | 20 892 | 299 | 494 359 | 5 135 | 1 191 710 |
| Восстановлено резервов на возможные потери в течение отчетного года | 308 289 | 214 285 | 20 422 | 414 | 482 184 | 4 557 | 1 029 737 |
| Активы, списанные в течение года за счет резерва как невозвратные | 0 | 0 | 2 582 | 0 | 1 | 0 | 2 583 |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | 323 553 | 394 450 | 4 858 | 0 | 49 225 | 5 834 | 777 920 |

По вложениям в недвижимость (помещение РНКО) по результатам проведенной переоценки признана прибыль в сумме 3097 тыс. руб. и убыток в сумме 2264 тыс. руб.

По вложениям в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, переданную в аренду (счет 61904) в результате проведенного тестирования на обесценение признан убыток в сумме 241 тыс. руб.

Другие активы в результате проведенного тестирования не обесценились и не восстановили свою стоимость после обесценения.

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

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

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

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | за 2017 | за 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Доходы от продажи безналичной иностранной валюты при проведении денежных переводов с конвертацией, нетто | 4 553 828 | 3 540 228 |
| Доходы от сделок на биржевом рынке, нетто | 71 369 | 50 686 |
| Доходы от сделок на межбанковском рынке, нетто | -53 539 | -31 203 |
| Доходы от сделок с клиентами юридическими лицами, нетто | 7 966 | 4 168 |
| Прочее | 40 056 | -624 |
| ВСЕГО | 4 619 680 | 3 563 255 |

Отрицательный финансовый результат от сделок на межбанковском рынке связан с большими колебаниями курсов иностранных валют в 2017 году. Сделки заключались ежедневно вне зависимости от выгодности курса иностранной валюты, так как было необходимо закрывать открытые валютные позиции.

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

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

| (тыс. руб.) | | |
|--|----------------|----------------|
| Наименование налога | 2017 год | 2016 год |
| Налог на имущество | 990 | 1 414 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 560 | 402 |
| Госпошлина за совершение юридически значимых действий | 4 | 3 |
| Всего налогов и сборов, относимых на расходы | 1 554 | 1 819 |
| Налог на прибыль по основной деятельности | 846 194 | 669 338 |
| Налог на доходы по ценным бумагам | 12 809 | 11 304 |
| Всего налогов, уплачиваемых из прибыли | 859 003 | 680 642 |
| Уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль | -81 303 | -46 068 |
| Расход по налогам для финансового результата | 779 254 | 636 393 |

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

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

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам

В отчетном году расходы на заработную плату работникам РНКО составили в общей сумме 237648 тыс. руб. (в 2016 году 286218 тыс. руб.). Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 50299 тыс. руб. (в 2016 году – 51999 тыс. руб.). Итого расходы по персоналу РНКО составили 10,8% от полученной за отчетный год чистой прибыли (в 2016 году составляли 13,5%).

5.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В отчетном году затраты на исследования и разработки не производились.

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

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

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

Реструктуризация деятельности РНКО не производилась.

5.2.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Балансовая стоимость объектов основных средств, списанных в отчетном году с баланса, составила 109 тыс. руб. (в 2016 году составляла 2387 тыс. руб.), накопленная амортизация по списанным объектам составила 109 тыс. руб. (в 2016 году составляла 1170 тыс. руб.).

| Категория выбывших объектов основных средств | Балансовая стоимость | Амортизационные отчисления |
|--|----------------------|----------------------------|
| Вычислительная техника (компьютеры и принтеры) | 109 | 109 |
| ВСЕГО | 109 | 109 |

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

Суммарный финансовый результат от выбытия объектов основных средств в отчетном году составил 0 тыс. руб. (в 2016 году была прибыль 845 тыс. руб.).

5.2.10. Информация о выбытии инвестиций

РНКО не имеет в своем балансе инвестиций.

5.2.11. Информация о прекращенной деятельности

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

5.2.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательств

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

При этом, в отчетном году РНКО привлекалась к суду физическими лицами в качестве ответчика 21 раз. В 5 случаях иски физических лиц были удовлетворены на общую сумму 573 тыс. руб., в 14 случаях в иске на общую сумму 4776 тыс. руб. было отказано, в 1 случае заключено мировое соглашение на сумму 31 тыс. руб., и еще в 1 случае на сумму 74 тыс. руб. иск находится в стадии рассмотрения.

Кроме того, РНКО участвовала в 23 судебных спорах с физическими лицами в качестве третьего лица.

В отчетном году было два иска юридических лиц к РНКО. В одном случае дело было прекращено в связи с отказом от иска. А в другом случае по инициативе суда по иску юридического лица к физическому лицу о взыскании суммы долга по договору займа РНКО была привлечена в качестве соответчика. Иск удовлетворен только в отношении физического лица, которое обязали вернуть долг юридическому лицу.

5.2.13. Информация о прочих случаях восстановления резервов

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

5.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.3.1. О подходах к оценке достаточности капитала

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

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал | 1 000 | 1 000 |
| Резервный фонд | 388 901 | 388 901 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 6 358 416 | 4 607 652 |
| Нематериальные активы | -44 580 | -28 077 |
| Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам (80% от остатка на счете 61703) | -3 570 | -4016 |
| Базовый капитал | 6 700 167 | 4 965 460 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | 6 700 167 | 4 965 460 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 2 674 477 | 2 500 764 |
| Доходы будущих периодов за вычетом расходов будущих периодов | -15 432 | -9 298 |
| Дополнительный капитал | 2 659 045 | 2 491 466 |
| Собственные средства (капитал) | 9 359 212 | 7 456 926 |

В течение отчетного года РНКО соблюдала все требования к уровню собственных средств (капитала). Основной и базовый капиталы в РНКО равны по величине в связи с особенностями операций РНКО, и будут равны в 2018 году.

Основной капитал на 94,9% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет, которая по своему смыслу относится к категории «до востребования». Оставшаяся часть основного капитала относится к категории «бессрочная».

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

В итоге собственные средства (капитал) на 96,5% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет и нераспределенной прибыли отчетного года, которые по своему смыслу относятся к категории «до востребования», и 3,5% собственных средств (капитала) относится к категории «бессрочная».

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

На отчетную дату сумма капитала, управляемого РНКО, выросла на 25,5% и составила 9359212 тыс. руб. (в 2016 году составляла 7456926 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу расчетные небанковские кредитные организации обязаны поддерживать соотношение собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне не ниже минимального значения 12%. В течение отчетного года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО колебался в пределах от 41,65% до 78,19%. Налицо фактическое более чем трехкратное превышение норматива.

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

5.3.2. Информация о выполнении требований к капиталу

В течение отчетного года нарушений норматива достаточности капитала не было.

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

(тыс. руб.)

| Наименование активов | Резерв на балансовом счете | Резервы на 01.01.2017 | Начислено резервов | Восстановлено (списано) резервов | Резервы на 01.01.2018 |
|--|----------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 32211 | 92 198 | 0 | 92 198 | 0 |
| Прочие размещенные средства в иностранных банках | 32311 | 0 | 47 202 265 | 47 110 514 | 91 751 |
| Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | 47308 | 558 551 | 235 560 | 59 088 | 735 023 |
| Резервы на прочие потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего | | 650 749 | 47 437 825 | 47 261 800 | 826 774 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях и в иностранных банках | 30126 | 410 772 | 221 070 | 308 289 | 323 553 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств | 30226 | 158 481 | 450 254 | 214 285 | 394 450 |
| Требования по прочим операциям | 47425 | 6 970 | 20 892 | 23 004 | 4 858 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 60324 | 37 051 | 494 359 | 482 185 | 49225 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 61912 | 5 256 | 5 135 | 4 557 | 5 834 |
| Резервы на прочие потери, всего | | 618 530 | 1 191 710 | 1 032 320 | 777 920 |

По вложениям в недвижимость (помещение РНКО) в результате проведенной переоценки в составе собственных средств (капитала) в отчетном году признана прибыль в сумме 3097 тыс. руб. и убыток в сумме 2264 тыс. руб.

По вложениям в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, переданную в аренду, в составе собственных средств (капитала) в отчетном году в результате проведенного тестирования на обесценение признан убыток в сумме 241 тыс. руб.

5.3.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|----------------------|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства | 24, 26 | 1 000 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|------------|--|----|-------|
| | акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 31 246 904 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные | 10 | 169 033 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|--------|--------|
| | запасы", всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 35 664 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 35 664 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 35 664 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 8 916 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 8 916 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 343 336 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 4 463 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 3 570 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 338 873 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|------------|--|------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные | 3, 5, 6, 7 | 43 430 177 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

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

5.4.1. Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности

Небанковские кредитные организации не рассчитывают норматив краткосрочной ликвидности.

5.4.2. Информация в части расчета показателя финансового рычага

Небанковские кредитные организации не рассчитывают значения финансового рычага.

5.5. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.5.1. Денежные средства не доступные к использованию

В состав статьи «Денежные средства в кредитных организациях» включен обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой. Этот взнос внесен в сумме 350 947 тыс. руб., хранится в Банке России, и не доступен для использования. Также недоступны для использования взносы в гарантийный фонд платежной системы «МИР» (АО «НСПК») в сумме 193 591 тыс. руб., и в гарантийный фонд валютной биржи в сумме 10 000 тыс. руб.

5.5.2. Существенные операции, не требующие использования денежных средств

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

5.5.3. Неиспользованные кредитные средства

У РНКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

5.5.4. Денежные потоки для увеличения и поддержания операционных возможностей

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

5.5.5. Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

5.5.6. В отчете использованы следующие корректировки

| Код корректировки (Влияние на статьи отчета) | Расшифровка кода обозначения корректировки | Величина корректировки за 2017 год, тыс. руб. | Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб. |
|--|--|--|--|
| C1 (1.1.1 – C1) | Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам | 104 739 | 17 126 |
| C1.3 (1.2.2 + C1.3) | Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 104 739 | 17 126 |
| C3.1 (1.1.5 – C3.1, 1.2.2 + C3.1) | Прирост чистой суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -13 529 | 11 830 |
| C4.2 (1.2.4 – C4.2) | Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери | 2 583 | 252 |
| C14 (1.1.1 – C14) | Прирост суммы начисленных процентных (купонных) доходов | 43 415 | -5 070 |
| C14.1 (1.2.4 + C14.1) | Прирост суммы начисленных процентных доходов по прочим размещенным средствам | 6 842 | -4 216 |
| C14.2 (1.2.2 + C14.2) | Прирост суммы начисленных купонных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 573 | -854 |
| C15 | Прирост суммы начисленных процентных расходов | 4 366 | 43 |

58

| | | | |
|-------------------------------------|---|---------|----------|
| (1.1.2 +C15, 1.2.10 –C15) | | | |
| C16 (1.1.8 –C16, 1.2.4 +C16) | Прирост суммы прочих начисленных доходов | 21 879 | 107 998 |
| C17 (1.1.9 +C17, 1.2.10 –C17) | Прирост суммы прочих начисленных расходов | -43 592 | 74 544 |
| C20 (1.1.10 +C20) | Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов | 73 262 | -40 986 |
| C20.1 (1.2.10 –C20.1) | Прирост задолженности по уплате налогов | -332 | 904 |
| C20.2 (1.2.4 +C20.2) | Прирост требований возврату налогов | -73 594 | 41 890 |
| C22 (1.2.3 –C22) | Прирост суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 176 025 | -129 207 |
| C24 (1.2.4 –C24) | Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам | 159 390 | 367 468 |
| C27 (2.5 –C27, 2.6 +C27) | Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам | 0 | 1 476 |
| C28 (1.1.9 +C28, 2.5 –C28) | Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам | 28 912 | 10 252 |
| (1.1.9 «плюс», 2.5 «минус») | Списание материальных запасов в расходы | 37 163 | 43 950 |
| C30 (2.6 +C30) | Сумма чистых доходов от реализации основных средств и нематериальных активов | 0 | 973 |
| C30.1 (1.1.8 –C30.1) | Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов | 0 | 973 |
| C32 (3.4 –C32) | Выплаченные в отчетном году дивиденды | 750 000 | 750 000 |

5.5.7. Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России

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

| Номер статьи отчета (Влияние) | Величина корректировки за 2017 год, тыс. руб. | Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб. | Наименование статьи отчета |
|-------------------------------|---|---|---|
| 1.2.3 («плюс») | -148 625 | -677 581 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности |
| 1.2.4 («плюс») | -187 030 | -372 847 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам |
| 1.2.6 («плюс») | 80 157 | 498 508 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций |
| 1.2.7 («плюс») | 89 412 | 288 571 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |
| 1.2.10 («плюс») | 134 600 | 434 432 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам |
| 4 («минус») | -31 486 | 171 083 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |

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

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

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

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

- кредитный риск, включая риск концентрации,
- рыночный риск, включая валютный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

Основные источники возникновения риска ликвидности в РНКО:

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

Основные источники возникновения операционного риска в РНКО:

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

Основные источники возникновения 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 и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- несовершенство правовой системы.

Основные источники возникновения риска потери деловой репутации в РНКО:

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

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

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

Совет РНКО:

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

Правление РНКО, Председатель Правления РНКО:

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

Служба управления рисками РНКО:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками РНКО, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития РНКО, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;