

## **РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)**

### **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОМУ ОТЧЕТУ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Пояснительная информация построена на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» в редакциях, действующих на 31 марта 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2019 год, которая наряду с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью размещена на официальном сайте РНКО «Платежный Центр» (ООО) по адресу: <https://rnko.ru/reports/published/Pages/default.aspx>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений. В тексте сохранена нумерация только раскрываемых в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пунктов.

#### **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.

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

Отчетная дата – 31 марта 2020 года, отчетный период – 1 квартал 2020 года.

Отчетность за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 составлена 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. Информационное письмо Банка России об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала №ИН-01-41/21 от 20.03.2020г., на отчетную дату не применялось.

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». В 2020 году Банк России подтвердил значимость РНКО «Платежный Центр» на рынке платежных услуг.

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».

06 мая 2019 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» в очередной раз пересмотрело в сторону улучшения рейтинг РНКО по международной шкале, установило долгосрочный рейтинг на уровне «BB+» и подтвердило краткосрочный рейтинг на уровне «B», прогноз - «Стабильный».

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

РНКО уверенно держится в первой сотне кредитных организаций Российской Федерации по величине собственных средств (капитала) (66 место) и находится на 101 месте по величине активов.



По информации РИА «Рейтинг» за 2019 год РНКО заняла 4 место среди всех кредитных организаций Российской Федерации по рентабельности активов с результатом 13,1%.

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

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

РНКО участвует в банковском холдинге, головной организацией которого является кипрская компания «P&BS Holdings Limited», действующая под торговой маркой Группа Компаний «Центр Финансовых Технологий». Консолидированная финансовая отчетность «P&BS Holdings Limited» планируется к публикации на сайте РНКО по адресу: <https://rnko.ru>.

## **3. Краткая характеристика деятельности РНКО**

Характеристика деятельности РНКО описана в пояснительной информации к годовой отчетности за 2019 год. В отчетном периоде существенных изменений не произошло. Выраженной сезонности (цикличности) деятельность РНКО не имеет. Необычных по своему характеру, размеру и частоте операций или событий, которые могут оказывать влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки в отчетном периоде не наблюдалось. В течение отчетного периода изменений в структуре РНКО не происходило, в том числе сделок по объединению бизнесов, приобретению или утрате контроля, долгосрочных инвестиций, реструктуризации и прекращения деятельности.

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2019 год.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности РНКО «Платежный Центр» (ООО).

4.1. Уровень существенности при раскрытии информации об операциях, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2020 год, принят в отношении статей ОФР - 5% от общего финансового результата, в отношении компонентов капитала – 5% от величины собственных средств (капитала), в отношении статей баланса – 5% от валюты баланса.

Существенными при раскрытии информации также признаются изменения внешних параметров в период подготовки отчетности (курсов валют, котировок и т.п.) на 10% и более.

### **4.3. Дополнительно раскрываемая информация**

#### *Об изменениях в учетной политике на текущий отчетный год*

В учетную политику на 2020 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны текущими изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

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

В разработочной таблице к форме 0409806 рекомендуется разницу остатков по счетам (30232-30233) учитывать в статье 21 «Прочие обязательства», если складывается пассивное сальдо. В балансе РНКО всегда складывается пассивное сальдо. В соответствии с полученными разъяснениями от Банка России, сальдирование остатков по операциям



различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому остаток по счету 30233 в полной сумме показан в статье 13 «Прочие активы», а остаток по счету 30232 в полной сумме показан в статье 21 «Прочие обязательства».

В балансе РНКО просроченная задолженность со счета 47423 переносится на активные счета 324 и 458. В разработочной таблице к форме 0409806 активные счета 324 и 458 рекомендовано относить в статью 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», а резервы на возможные потери к ним на счетах 32403 и 45818 рекомендовано относить в статью 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон». Поскольку остатки по счету 47423 относятся к статье 13 «Прочие активы», то остатки по активным счетам 324 за вычетом резервов на счете 32403 и остатки по активным счетам 458 за вычетом резервов на счете 45818 показаны нами в статье 13 «Прочие активы».

На счете 602 числятся акции (доли) платежной системы SWIFT. Акции не торгуются на рынке, а периодически перераспределяются системой между ее активными участниками. РНКО располагает всего 7 из 109600 акций (долей). В разработочной таблице к форме 0409806 счет 602 рекомендуется относить в статью 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации». Данные вложения РНКО, ввиду незначительности их суммы, не являются инвестициями в дочерние и зависимые организации. Поэтому остатки на счете 602 из статьи 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» перенесены в статью 13 «Прочие активы».

Часть счета 47427 в части процентов по остаткам на корреспондентских счетах перенесена из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью 3 «Средства в кредитных организациях».

#### *Об ошибках предыдущих периодов*

Ошибок в отчетности за предшествующие отчетные периоды не обнаружено.

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

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

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

Изменение курсов иностранных валют после отчетной даты было не существенным<sup>1</sup>. На отчетную дату курс доллара США составлял 77,7325 руб., евро – 85,7389 руб. На дату подписания отчетности 30 апреля 2020 года курс доллара США составлял 73,6894 руб., евро – 80,0488 руб. Снижение курса доллара США на 5,2%, снижение курса евро на 6,6%.

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



**6. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности****6.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса****АКТИВЫ РНКО***6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты*

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	5 296 441	18 421
Средства на корреспондентских счетах 1 категории качества, всего, в том числе:	4 260 535	9 989 524
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	3 597 683	9 514 563
<i>в Межгосударственном банке</i>	662 852	474 961
Проценты начисленные	1 870	1 328
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 558 846</b>	<b>10 009 273</b>
Денежные средства с наличием риска потерь и/или имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе:	360 947	360 947
<i>обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой</i>	350 947	350 947
<i>средства в гарантийном фонде валютной биржи</i>	10 000	10 000
<i>Средства на корреспондентских счетах в банке США и Германии (2 категория качества)</i>	6 689 069	390 111
<i>Незавершенные переводы (2 категория качества)</i>	0	2 894 035
<i>Резерв на возможные потери</i>	-802 688	-394 097
<b>Всего денежных средств</b>	<b>15 806 174</b>	<b>13 260 269</b>

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

РНКО на конец отчетного периода имела 39 корреспондентских счетов, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 29 корреспондентских счета открыто в кредитных организациях РФ, 7 корреспондентских счетов открыто в Межгосударственном



банке и 3 корреспондентских счета в иностранных банках. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент времени.

Из расчета денежных средств и их эквивалентов денежные исключены средства на корреспондентских счетах в банках США в связи с наличием риска ограничений по их использованию. Дополнительно, исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию денежные средства, внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства, внесенные в гарантийный фонд Московской биржи.

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

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

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

*Долговые ценные бумаги.*

Наименование облигаций	Валюта	Номинал в единицах валюты	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	за 31.03.2020, тыс. руб.	за 31.12.2019, тыс. руб.
ОФЗ-29011-ПК	RUS	1000	29.01.2020	8,52	0	395 393
ОФЗ-25083-ПД	RUS	1000	15.12.2021	7,00	786 545	782 349
ОФЗ-26222-ПД	RUS	1000	16.10.2024	7,10	95 896	0
ОФЗ-26227-ПД	RUS	1000	17.07.2024	7,40	150 961	0
Россия-2023	USD	200 000	16.09.2023	4,875	2 160 044	1 779 489
				<b>ВСЕГО</b>	<b>3 193 446</b>	<b>2 957 231</b>

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

Портфель долговых ценных бумаг приобретается и удерживается РНКО с целью предоставления обеспечения по договорным обязательствам РНКО.

Информация о справедливой стоимости используется для оценки доходности долговых ценных бумаг, и принятия решений. Долговые ценные бумаги РНКО классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Вложений в ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату в балансе РНКО нет.



6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наименование показателя	Виды финансовых активов, тыс. руб.			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		Иные финансовые активы	
	За 31.03.2020	За 31.12.2019	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Объем вложений, всего, в том числе:	31 262 291	46 631 481	17 427 241	14 968 242
1 категория качества	22 576 911	41 894 754	9 945 718	10 401 844
2 категория качества	5 891 142	2 515 386	6 764 598	3 388 130
3 категория качества	0	0	342	263
4 категория качества	2 794 238	2 221 341	716 583	1 178 005
5 категория качества	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 524 552	1 746 801	1 283 743	1 180 729
Объем чистых вложений за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 737 739	44 884 680	16 143 498	13 787 513
Резервы на возможные потери на начало отчетного периода	1 746 801	2 263 216	1 180 729	1 056 086
Создано резервов на возможные потери в течение отчетного периода	35 157 841	126 558 509	868 198	2 228 251
Восстановлено резервов на возможные потери в течение отчетного периода	34 380 090	127 074 924	765 184	2 103 608
Задолженность, списанная в течение отчетного периода, за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	2 524 552	1 746 801	1 283 743	180 729

В балансе РНКО отсутствуют вложения в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости.

На отчетную дату не зафиксировано фактов задержек платежей (просрочек) по всем видам перечисленных выше финансовых активов.



Состав ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, тыс. руб.

№	Наименование показателя	за 31.03.2020	за 31.12.2019
1	Краткосрочные депозиты в Банке России	21 000 000	40 508 000
2	Депозит-овернайт в банке США (2 категория качества)	5 891 142	2 515 386
3	Другие размещенные средства, всего, в том числе:	4 371 149	3 608 095
	гарантийные депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» (4 категория качества)	2 790 351	2 218 246
	гарантийный депозит в международной платежной системе «China Union Pay» (4 категория качества)	3 887	3 095
	гарантийные депозиты в кредитной организации Российской Федерации (1 категория качества)	1 556 663	1 252 315
	депонированные на Московской бирже средства для торгов в праздничные дни (1 категория качества)	0	129 975
	требования по начисленным процентам (1 категория качества)	20 248	4 464
4	<b>Всего ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	<b>31 262 291</b>	<b>46 631 481</b>
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-2 524 552	-1 746 801
6	<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>28 737 739</b>	<b>44 884 680</b>

6.1.13. Единственными существенными обесцененными финансовыми активами в РНКО являются депозиты в международных платежных системах («MasterCard» и «VISA International») и средства в расчетах с этими системами, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета в американских банках. Все эти финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости.

У РНКО нет к международным платежным системам и американским банкам никаких серьезных претензий, носящих экономический характер. Все риски носят исключительно геополитический характер. Поскольку взаимовыгодное сотрудничество с международными платежными системами и американскими банками для РНКО чрезвычайно выгодно и жизненно необходимо, то такие риски вполне обоснованы и приходится с ними мириться.

#### 6.1.14. Основные средства

Учет основных средств регулируется нормативными документами Банка России и стандартом МСФО (IAS) 16 «Основные средства».



## 6.1.14.4. Информация о составе и балансовой стоимости основных средств, в тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2020			За 31.12.2019	
	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации	Средневзвешенный срок полезного использования, мес.	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	2	3	4	5	6
Основные средства, всего, в том числе:	370 503	36 688	x	106 887	24 364
здание РНКО	360 113	27 677	361	96 497	15 589
оборудование здания (обслуживающие здание системы и сети)	6 040	5 033	77	6 040	4 891
офисное и компьютерное оборудование	4 350	3 978	27	4 350	3 884
Балансовая стоимость основных средств	333 815		x	82 523	

## 6.1.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

На отчетную дату вся недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переведена в состав основных средств в соответствии с пунктом 4.1. Положения от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

## 6.1.16. Информация об операциях аренды

6.1.16.1. В РНКО заключены с арендодателями договора аренды основных средств, которые согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с начала 2020 года отнесены к договорам финансовой аренды.

## 6.1.16.1.1. Сведения:

Чистая балансовая стоимость по каждому виду арендованных активов на конец отчетного периода, в тыс. руб.

Вид базового актива	Актив в форме права пользования	Накопленная амортизация	Арендные обязательства.
Нежилые помещения дополнительного офиса РНКО	60 844	2 806	58 642
Земельный участок	3 183	27	3180
Серверы и другое компьютерное оборудование	200 296	8 488	193 791
Итого	264 323	11 321	255 613



Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам на отчетную дату составляет 334935 тыс. руб. Приведенная стоимость на отчетную дату составила 255613 тыс. руб. Из них, сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды со сроком до 5 лет составляет 727, их приведенная стоимость 578 тыс. руб. На период свыше 5 лет - 334208 тыс. руб. и 255035 тыс. руб. соответственно.

*О сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде.*

В отчетном периоде такие оплаты отсутствовали.

*Об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода.*

В отчетном периоде РНКО не имела договоров на субаренду основных средств.

*О существенных договорах аренды.*

В РНКО заключены три вида договоров аренды:

*Договора аренды серверов и другого компьютерного оборудования.* Два из них заключены на срок до одного года и содержат пункты о пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора, и один договор заключен на неопределенный срок. В целях определения стоимости актива в форме права пользования планируется пять пролонгаций, начиная с 01.01.2020г., для пролонгируемых договоров, и 5 лет для договора, заключенного на неопределенный срок. Все договора заключены с одной организацией из группы компаний «Центр Финансовых Технологий», в которую входит РНКО. Арендная плата устанавливается на взаимовыгодных условиях во время заключения договора (его пролонгации по взаимному согласию сторон).

*Договор аренды нежилых помещений дополнительного офиса РНКО.* Договор заключен на срок до одного года, который содержит пункт об автоматической пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора. В целях определения стоимости актива в форме права пользования планируется пять пролонгаций, начиная с 01.01.2020г. Договор заключен с организацией из группы компаний «Центр Финансовых Технологий», в которую входит РНКО. Арендная плата устанавливается на взаимовыгодных условиях во время заключения договора (его пролонгации по взаимному согласию сторон).

*Договор аренды земельного участка.* Долгосрочный договор (срок 49 лет) аренды земельного участка под зданием по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, 33. Арендодатель (Мэрия города Новосибирска) вправе изменить размер арендной платы в бесспорном и одностороннем порядке в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, Новосибирской области, муниципальными правовыми актами города Новосибирска. Арендная плата является обязательным бюджетным платежом.

Все договора аренды не содержат условий включающих: наличие прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также условий таких прав. В договорах аренды отсутствуют ограничения по выплате дивидендов, привлечению дополнительных заимствований и заключению новых договоров аренды.

Договора аренды не предусматривают переменных платежей или других условных платежей, например, платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости или условий опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, ниже рыночных ставок).

6.1.16.1.2. На дату начала аренды актив в форме права пользования (далее - АФПП) оценивается РНКО по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 (приведенная стоимость). АФПП, относящиеся к основным средствам,



после первоначального признания оцениваются РНКО с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается РНКО по приведенной стоимости арендных платежей. Приведенная стоимость имущества, полученного в аренду, складывается из суммы арендных платежей за планируемые сроки аренды с учетом ставки дисконтирования. В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, и стоимость их определена арендодателем, то она не включается в оценку обязательств по аренде. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается РНКО в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

Способ начисления амортизации по всем АФПП - линейный. Если договор аренды не предусматривает перехода права собственности на актив к РНКО, то РНКО амортизирует актив с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты, когда закончился срок полезного использования, или даты, когда закончился срок аренды.

*Информация о составе и балансовой стоимости активов в форме права пользования на конец отчетного периода, в тыс. руб.*

Вид базового актива	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Оставшийся срок полезного использования, мес.
Нежилые помещения дополнительного офиса РНКО (договор №1)	60 844	2 806	62
Земельный участок (договор №2)	3 183	27	346
Серверы и другое компьютерное оборудование (договор №3)	80 760	3 450	67
Серверы и другое компьютерное оборудование (договор №4)	118 934	5 008	68
Серверы и другое компьютерное оборудование (договор №5)	602	30	57
Итого	264 323	11 321	

*Дополнительная информация.*

Затрат, признанных в отчетном периоде в составе балансовой стоимости АФПП в ходе строительства в РНКО не имеется.

Договора по приобретению арендованного имущества не заключались.

Факты обесценения, утраты или передачи АФПП третьим лицам, отсутствуют, требования о компенсации не выдвигались.

Сумма амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов, составила 11321 тыс. руб.

Сумма накопленной амортизации на конец отчетного периода, составила 11321 тыс. руб.

В договорах аренды отсутствуют встроенные в условия аренды гарантии, предоставляемые арендатором в отношении ликвидационной стоимости.

В РНКО все активы в форме права пользования относятся к классу основных средств (АФПП относимые к инвестиционной недвижимости или нематериальным активам на отчетную дату отсутствуют).

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

6.1.16.3. РНКО не является арендодателем по договорам финансовой аренды.

6.1.16.4. РНКО является арендодателем по договорам операционной аренды недвижимости. РНКО не заключает договоры на аренду без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов в отчетном периоде, составляет 3340 тыс. руб. В том числе 1439 тыс. руб., получено от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Суммы, относящиеся к условной арендной плате, в качестве доходов в отчетном периоде не признавались.

Новых договоров сдачи в аренду основных средств или другого имущества в отчетном периоде заключено не было.

#### 6.1.17. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов регулируется нормативными документами Банка России и стандартом МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

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

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

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

#### 6.1.17.14. Дополнительная информация по нематериальным активам

6.1.17.14.3. Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов в месяцах приведены в таблице:

Описание нематериальных активов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся средневзвешенный срок амортизации, мес.
<b>ВСЕГО нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>34 944</b>	<b>-</b>
Лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения	21 827	20
Исключительные права (на рекламные видеоролики, аудиовизуальное воспроизведение, на использование образа, в том числе товарные знаки)	7 213	24
Исключительные права на сайты в среде Internet	3 151	54
Лицензии на право осуществления операций от международных платежных систем и национальных банков	2 729	13



## 6.1.18. Прочие активы

Структура прочих активов, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2020			Изменение стоимости	за 31.12.2019	
	Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте	Срок погашения, дней		Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте
Требования по расчетам с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, включая требования по начисленному вознаграждению	970 201	135 606	30	- 465 523	1 435 724	117 047
Требования по прочим операциям	6 494	0	360	3 333	3 161	0
Резервы на возможные потери	- 570 945	0		256 278	- 827 223	0
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>405 750</b>	<b>135 606</b>		<b>- 205 912</b>	<b>611 662</b>	<b>117 047</b>

## ПАССИВЫ РНКО

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

## 6.1.19. Средства кредитных организаций и иностранных банков, тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций	17 223 080	30 728 445
Корреспондентские счета иностранных банков	1 659 035	1 876 596
Прочие привлеченные средства кредитных организаций и иностранных банков (обеспечительные платежи)	502 733	482 585
Обязательства по уплате процентов	804	732
<b>Средства банков, всего</b>	<b>19 385 652</b>	<b>33 088 358</b>

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

кредитных организаций и иностранных банков являются беспроцентными.

#### 6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расшифровка средств клиентов в разрезе видов привлечения и секторов экономики,

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2020	за 31.12.2019
<b>Средства юридических лиц, всего,</b> <i>в том числе:</i>	<b>7 973 975</b>	<b>6 240 806</b>
Расчетные счета частного сектора экономики	2 498 858	3 233 103
Текущие и транзитные валютные счета частного сектора экономики	5 427 611	2 968 745
Привлеченные средства юридических лиц (обеспечительные платежи) частного сектора экономики	44 094	36 279
Обязательства по начисленным процентам частного сектора экономики	3 412	2 679
<b>Средства физических лиц, всего,</b> <i>в том числе:</i>	<b>1 799 027</b>	<b>1 833 386</b>
Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах	1 799 027	1 833 386
<b>Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего</b>	<b>9 773 002</b>	<b>8 074 192</b>

#### 6.1.25. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2020			Изменение стоимости	за 31.12.2019	
	Итого	В том числе ин. валюта	Срок погашения, дней		Итого	В том числе ин. валюта
Денежные переводы, принятые в платежной системе «Золотая Корона» и в международных переводах «Золотая Корона», готовые к выдаче	3 105 239	1 784 306	1 096	-1 154 616	4 259 855	2 995 588



Незавершенные расчеты по переводам клиентов, кроме денежных переводов физических лиц	1 407 093	565 423	30	- 369 602	1 776 695	813 549
Кредиторская задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	515 769	14 923	90	-259 287	775 056	15 142
Арендные обязательства	255 613	0	5 лет	255 613	0	0
Обязательства по прочим операциям	54 110	0	1 096	33 173	20 937	2 795
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>5 337 824</b>	<b>2 364 652</b>		<b>-1 494 719</b>	<b>6 832 543</b>	<b>3 827 074</b>

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

## ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

6.1.28. Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1000000 (один миллион) рублей и разделен на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10000 (десять тысяч) рублей каждая. Размер доли участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется в процентах. Доля, которой владеет участник РНКО, предоставляет ему право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляет ему право на получение дивидендов. Уставный капитал в сумме 1000000 рублей был окончательно сформирован и зарегистрирован 20 января 1997 года и с тех пор не изменялся.

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

Все 100 долей уставного капитала принадлежат единственному участнику РНКО.

## 6.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Финансовый результат за 1 квартал 2020 года составил 435537 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года 2033371 тыс. руб.).

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной<sup>2</sup> статьи доходов или расходов, в тыс. руб.

Номер строки и наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.03.2019	Характер существенной статьи
Стр. 3, Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	423 633	469 365	Процентные доходы от размещения депозитов в Банке России составляют 93%. Остальное приходится на купонные доходы по государственным ценным бумагам и прочие размещения.
Стр. 4, Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 533 625	344 204	Размер резервов существенно повысился в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.
Стр.6, Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-43 439	66 768	Расходы от переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Стр. 10, Чистые доходы от операций с иностранной валютой	790 956	1 169 422	Подавляющая часть суммы - это доходы от конвертации безналичной иностранной валюты при проведении трансграничных денежных переводов.
Стр. 11, Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	572 770	-123 110	Рост доходов от переоценки иностранной валюты объясняется изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

<sup>2</sup> Согласно пункта 4.1. уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2020 год, принят в отношении финансового результата - 5%.



Стр. 14, Комиссионные доходы	1 332 437	1 570 206	Комиссии от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами - 51%. Комиссии от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов - 19%. Остальное это прочие доходы в том числе и от оказания услуг платежной инфраструктуры.
Стр. 15, Комиссионные расходы	1 029 309	1 215 947	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем составляют 44%. Комиссионное вознаграждение БПА и поставщиков услуг составило 10%. За информационно-технологическое обслуживание - 19%. На расходы за расчетное и кассовое обслуживание приходится 14%, остальное составляют прочие комиссионные расходы.
Стр. 18, Изменение резерва по прочим потерям	628 891	316 354	
Стр. 19, Прочие операционные доходы	168 439	75 813	От оказания консультационных и информационных услуг (10%). Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации (20%) Прочие операционные доходы, включая компенсации вклада в маркетинговые инициативы и мотивационные выплаты по Соглашению о развитии от MasterCard и VISA (69%). Доходы в виде неустоек (штрафы, пени) (1%).
Стр. 21, Операционные расходы	430 951	392 033	Расходы в платежных системах, включая комиссии (32%). Расходы по договорам лояльности и мотивационным программам и (11%). Организационные и управленческие расходы (15%).

			Расходы на рекламу (6%). Текущие расходы связанные с обеспечением деятельности РНКО (6%).
Стр. 23, Возмещение (расход) по налогам	444 265	247 671	

*6.2.16. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам РНКО*

В отчетном периоде расходы на выплату краткосрочных вознаграждений работникам РНКО составили в общей сумме 115352 тыс. руб. или 26,5% от полученного за отчетный период финансового результата (в 1 квартале 2019 года 93471 тыс. руб. или 4,6% от финансового результата). Отложенные вознаграждения работникам РНКО начислены в сумме 12493 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 году в сумме 1422 тыс. руб.)

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

Общий совокупный доход РНКО за отчетный период составил 435537 тыс. руб.

В течение отчетного периода выплачены дивиденды в пользу единственного участника РНКО в сумме 250000 тыс. руб. из средств нераспределенной прибыли за 2013 и 2014 годы.

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

В пункте 6.1.1. подсчитана итоговая сумма «денежных средств и их эквивалентов». Такая же сумма (9558846 тыс. руб.) содержится в итоговой строке 5.2 отчета о движении денежных средств. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют. Влияние изменений курсов иностранных валют учтены путем прямого перерасчета сумм переоценки по каждой из статей.

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

Информация о подверженности рискам, причинах его возникновения, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки риска, о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, о применяемом значении достаточности капитала, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, раскрывается в главе 7 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год.

Перечень значимых рисков, определённых Советом на 2020 год, не изменился по сравнению с 2019 годом и раскрывается в главе 7 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год.

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

Существенных изменений степени подверженности риску, его концентрации в отчетном периоде не наблюдалось. В отчетном периоде система управления рисками не подвергалась существенным изменениям.

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



Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию за 31.03.2020 приведена в таблице ниже, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 31.03.2020	данные за 31.12.2019	данные за 31.03.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 782 669	16 897 907	1 533 920
2	при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	12 782 669	16 897 907	1 533 920
3	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	3 593	3 593	431
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	Рыночный риск, всего, в том числе:	841 931	487 163	101 032
7	при применении стандартизированного подхода	841 931	487 163	101 032
8	Операционный риск, всего, в том числе:	12 781 538	10 518 525	1 533 785
9	при применении базового индикативного подхода	12 781 538	10 518 525	1 533 785
10	Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в	104 439	82 757	12 533

	соответствии с Указанием Банка России №4892-У			
<b>11</b>	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 6 + 8+10)</b>	<b>26 510 577</b>	<b>27 986 352</b>	<b>3 181 270</b>

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, за отчетный период уменьшилась на 1,5 млрд. руб. (- 5,3%), в основном за счет уменьшения кредитного риска (- 4,1 млрд. руб.), которое частично компенсировано ростом величины операционного риска (+2,3 млрд. руб.).

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала в размере 12%, установленное Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, о способах определения концентрации рисков и их характеристиках раскрывается в главе 7 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год.

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

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

Максимальное значение Н6 для РНКО установлено Банком России в размере 10%. Лимит по кредитному риску (в части риска концентрации) на 2020 год установлен Советом РНКО в размере 9,5%. Управление риском концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществлялось за счет соблюдения установленного Советом РНКО лимита и сигнальных значений на ежедневной основе.

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

*Информация о практике управления кредитным риском, подверженности финансовых активов кредитному риску*

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с разработанными внутренними нормативными документами, отвечающими требованиям Банка России.

Основные виды операций (сделок) РНКО, которые подвержены кредитному риску приведены в пункте 7.1.1 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год и в отчетном периоде не поменялись.

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

Информация о подверженности кредитному риску по видам активов по состоянию за 31.03.2020 представлена в таблице ниже, в тыс. руб.



Наименование Актива	Стоимость активов	Резервы	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	26 316 496	0	26 316 496	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные) сроком размещения до 90 дней	80 388	156	80 232	16 046
Средства на счетах в иностранных банках	12 580 211	1 509 625	11 070 586	2 214 117
Требования к кредитным организациям и Межгосударственному Банку, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	5 768 094	1 983	5 766 111	5 766 111
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	2 794 238	1 817 615	976 623	976 623
Средства, размещенные на Московской бирже	10 000	0	10 000	2 000
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	579 320	0	579 320	1 448 300
Облигации Федерального займа	1 040 284	0	1 040 284	0
Еврооблигации Российской Федерации	2 160 044	0	2 160 044	2 160 044
Прочие активы	2 131 726	568 806	1 562 920	199 428
Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	-	0	-	104 439
<b>ИТОГО</b>	<b>53 460 801</b>	<b>3 898 185</b>	<b>49 562 616</b>	<b>12 887 108</b>

По состоянию за 31.12.2019, в тыс. руб.

Наименование Актива	Стоимость активов	Резервы	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	40 530 777	0	40 530 777	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные) сроком размещения до 90 дней	232 558	133	232 425	46 485
Средства на счетах в иностранных банках	5 799 532	695 943	5 103 589	1 020 718
Требования к кредитным организациям, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	11 085 019	1 567	11 083 452	11 083 452
Депозиты у операторов международных	2 221 341	1 444 955	776 386	776 386

платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)				
Средства, размещенные на Московской бирже	139 975	0	139 975	27 995
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	254 365	25 437	228 928	343 392
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	579 319	0	579 319	1 448 298
Облигации Федерального займа	1 177 742	0	1 177 742	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 779 489	0	1 779 489	1 779 489
Прочие активы	2 085 734	825 523	1 260 211	371 692
Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	-	0	-	82 757
<b>ИТОГО</b>	<b>65 885 851</b>	<b>2 993 558</b>	<b>62 892 293</b>	<b>16 980 664</b>

*Классификация активов по категориям качества*Вложения в активы по видам заемщиков в разрезе категорий качества<sup>3</sup>.

По состоянию за 31.03.2020, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	5 862 675	12 580 211	647	0	2 579	18 446 112
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	6 571	75 792	44 884	3 589 018	8 883	3 725 148
Физические лица	0	0	187	0	4 860	5 047
<b>ИТОГО активы</b>	<b>5 869 246</b>	<b>12 656 003</b>	<b>45 718</b>	<b>3 589 018</b>	<b>16 322</b>	<b>22 176 307</b>
Расчетный резерв	0	1 524 783	22 858	2 334 222	16 322	3 898 185
Сформированный резерв	0	1 524 783	22 858	2 334 222	16 322	3 898 185
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>5 869 246</b>	<b>11 131 220</b>	<b>22 860</b>	<b>1 254 796</b>	<b>0</b>	<b>18 278 122</b>

По состоянию за 31.12.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	11 416 965	5 799 532	267	0	2 398	17 219 162
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	7 329	107 253	43 045	3 399 531	12 837	3 569 995
Физические лица	0	0	926	0	4 770	5 696
<b>ИТОГО активы</b>	<b>11 424 294</b>	<b>5 906 785</b>	<b>44 238</b>	<b>3 399 531</b>	<b>20 005</b>	<b>20 794 853</b>
Расчетный резерв	0	717 394	22 120	2 210 778	20 005	2 970 297

<sup>3</sup> Использованы отчетные данные из формы 0409115 «Информация о качестве активов»



Сформированный резерв	0	717 394	22 118	2 210 778	20 005	2 970 295
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>11 424 294</b>	<b>5 189 391</b>	<b>22 120</b>	<b>1 188 753</b>	<b>0</b>	<b>17 824 558</b>

*Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности*

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

Просроченная задолженность по видам заемщиков в разрезе сроков просроченной задолженности.

По состоянию за 31.03.2020, в тыс. руб.

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	3 527	27	187	2 309	6 050
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков (далее – юридические лица)	9 840	3 284	1 298	4 110	18 532
Физические лица	101	246	137	4 376	4 860
<b>ИТОГО</b>	<b>13 468</b>	<b>3 557</b>	<b>1 622</b>	<b>10 795</b>	<b>29 442</b>

По состоянию за 31.12.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	298	251	8	1 948	2 505
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков (далее – юридические лица)	3 498	5 151	4 691	2 995	16 335
Физические лица	139	168	3 974	489	4 770
<b>ИТОГО</b>	<b>3 935</b>	<b>5 570</b>	<b>8 673</b>	<b>5 432</b>	<b>23 610</b>

По состоянию на отчетную дату основная доля просроченной задолженности приходится на юридические лица. Она составляет 62,9%. Доля просроченной задолженности физических лиц составляет 16,5%.

По состоянию за 31.12.2019 основная доля просроченной задолженности 69,2% также приходилась на задолженность юридических лиц. Доля просроченной задолженности физических лиц составляла 20,2%.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме активов РНКО на отчетную дату составляет 0,06% (2019 год: 0,04%). Рост общего объема просроченной задолженности составил 24,7%. При этом активы РНКО снизились на 18,9%.

Информация о процедурах управления кредитным риском, об использовании исходных данных, допущениях и моделях оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков, а также прочая информация о характеристиках кредитного риска раскрывается в пунктах 7.1.2 – 7.1.13 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год и в отчетном периоде не поменялась.

*Информация о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, характере и балансовой стоимости полученного обеспечения*

РНКО, исходя из лицензионных ограничений, не проводит операции кредитования, по



которым требуется получение обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

Полученное РНКО обеспечение связано с кредитным риском, возникающим при расчетах с международными платежными системами, РНКО как спонсора, за кредитные организации и иностранные банки, и при расчетах с банковскими платежными агентами по сбору платежей в пользу поставщиков услуг.

В течение отчетного периода для обеспечения исполнения обязательств контрагентами при выполнении расчетных функций РНКО удерживала в обеспечении предусмотренные условиями договоров денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию за 31.03.2020 сумма обеспечительных платежей составила 546827 тыс. руб. При недостатке средств на счетах контрагентов для обеспечения расчетов и удовлетворения требований РНКО обращала взыскание на удерживаемое обеспечение. В отчетном периоде общая сумма обращенного взыскания составила 993 тыс. руб. В соответствии с условиями договора контрагент обязан восстановить сумму обеспечения для возобновления расчетов.

При расчетах с банковскими платежными агентами по сбору платежей в пользу поставщиков услуг для обеспечения выполнения обязательств РНКО получала от агентов гарантии и поручительства третьих лиц. Общая сумма полученных гарантий по состоянию за 31.03.2020 года составляет 300000 тыс. руб.

Другие средства снижения кредитного риска в РНКО не используются.

### *7.2. Информация о рыночном риске*

Информация о рыночном риске, анализ чувствительности рыночного риска осуществляются в РНКО на ежегодной основе в рамках стресс-тестирования значимых видов риска при определении оценки достаточности капитала на плановый год. Результаты анализа, а также методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности приведены в пункте 7.2 Пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год.

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №511-П. На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении рыночного риска составили 101032 тыс. руб. или 0,67% от величины капитала (за 2019: 58460 тыс. руб. или 0,39% от величины капитала).

### *7.3. Информация о риске ликвидности*

Информация о методах управления риском ликвидности, о наличии возможности привлечения заёмных средств для поддержания ликвидности, о срочных финансовых активах, о процедурах контроля за управлением риском ликвидности, а также о наличии плана управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций приведена в пункте 7.3 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год.

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

Показатель	за 31.03.2020	за 31.12.2019
<b>Ликвидные активы (Лат1), в тыс. руб., всего,</b> в том числе:	<b>43 835 456</b>	<b>57 564 156</b>
вложения в высоколиквидные активы, всего, в том числе:	41 627 562	55 619 534
<i>средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>5 296 441</i>	<i>18 421</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	<i>4 260 535</i>	<i>9 989 524</i>



депозиты в Банке России сроком размещения до 30 дней	21 000 000	40 508 000
средства на корреспондентских счетах в иностранных банках, включая депозиты «овернайт» (за вычетом резервов)	11 070 586	5 103 589
вложения в необремененные ценные бумаги	2 160 044	1 779 489
прочие ликвидные активы (за вычетом резервов)	47 850	165 133
<b>Обязательства (пассивы) (О), в тыс. руб., всего, в том числе:</b>	<b>34 222 205</b>	<b>47 988 927</b>
средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	18 882 115	32 605 041
средства на банковских счетах юридических лиц	7 926 469	6 201 848
прочие обязательства (пассивы)	7 413 621	9 182 038
<b>Норматив текущей ликвидности (Н15)</b>	<b>128,1%</b>	<b>120,0%</b>
<b>Минимально допустимое числовое значение норматива Н15</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Нормативы текущей ликвидности выполняются на ежедневной основе.

С целью поддержания ликвидности РНКО размещает свободные рублевые денежные средства на депозиты в Банке России (за 31.03.2020 сумма вложений составила 21,0 млрд. руб.), а также в государственные ценные бумаги (сумма необремененных ценных бумаг за 31.03.2020 составила 2,2 млрд. руб.). Средства в иностранной валюте размещаются на корреспондентских счетах, а также в депозиты «овернайт» в банке-нерезиденте (за 31.03.2020 сумма депозитов «овернайт» за минусом резервов составила 5,2 млрд. руб.).

Для обеспечения исполнения обязательств контрагентами при выполнении РНКО расчетных функций условиями договоров предусмотрены требования внести денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию за 31.03.2020 сумма обеспечительных платежей составила 546827 тыс. руб. (за 31.12.2019 - 518864 тыс. руб.).

7.4. Операции хеджирования в РНКО не проводились.

7.5. Реклассификация финансовых инструментов на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 не производилась.

## 8. Информация об управлении капиталом

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

Наименование показателя	Остаток за 31.03.2020	Остаток за 31.12.2019
Уставный капитал, сформированный долями	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14 222 018	8 913 727
<b>Источники базового капитала</b>	<b>14 611 919</b>	<b>9 303 628</b>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-35 680	-36 821
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>-35 680</b>	<b>-36 821</b>



<b>Базовый капитал</b>	<b>14 576 239</b>	<b>9 266 807</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>14 576 239</b>	<b>9 266 807</b>
Прибыль отчетного года	435 537	5 558 291
Доходы будущих периодов, сформированные до 01.01.2019г.	1	1
Расходы будущих периодов, сформированные до 01.01.2019г.	-148	-214
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>435 390</b>	<b>5 558 078</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 011 629</b>	<b>14 824 885</b>

Основой собственных средств (капитала) РНКО (97,6%) является прибыль отчетного года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

*О целях, политике и процедурах управления капиталом*

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом приведена в пункте 8 пояснительной информации к годовому отчету за 2019 год и в отчетном периоде не изменилась.

*О соблюдении норматива достаточности собственных средств (капитала)*

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

Размер капитала РНКО на отчетную дату составляет 15011629 тыс. руб. (за 31.12.2019 14824885 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 56,6% (в 2019 году 53,0%).

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

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

*О дивидендах в течение отчетного периода*

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью, все 100% долей принадлежат единственному участнику. В соответствии с его решением в отчетном периоде были выплачены дивиденды по итогам за 2013 и 2014 годы в размере 250 000 тыс. руб.

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

## 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

## 10. Операции со связанными сторонами

*Об определении связанных с РНКО сторон*

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО



(IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

РНКО не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в банковскую группу. В то же время РНКО является участником банковского холдинга, в котором выступает в качестве единственной кредитной организации. Головной организацией банковского холдинга является кипрская компания «P&BS Holdings Limited», объединяющая ряд организаций под торговой маркой Группа компаний «Центр Финансовых Технологий» (далее по тексту ГК «ЦФТ»). Управляющей компанией банковского холдинга назначен единственный участник РНКО АО «ЦФТ-Сервис».

РНКО не имеет дочерних и/или зависимых организаций, не принимает участия в совместно контролируемых предприятиях.

В РНКО имеются в наличии 3 категории связанных сторон:

- единственный участник РНКО (материнская организация),
- члены Совета РНКО и Правления РНКО (ключевой управленческий персонал),
- другие связанные стороны.

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

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

Единоличным исполнительным органом по Уставу РНКО является Председатель Правления. Эту должность в течение отчетного периода занимал Мац Григорий Моисеевич.

Коллегиальным органом управления является Правление РНКО. В состав Правления РНКО помимо Председателя Правления входят члены Правления: заместитель Председателя Правления Ермолаева Ольга Викторовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

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

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

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

10.1. РНКО не участвует в других организациях.

10.2. *Сведения об операциях со связанными сторонами*

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде выплачены краткосрочные вознаграждения и в течение года были начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2023 году. Никаких операций (сделок) с членами Совета РНКО в отчетном периоде не проводилось.

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

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

Единственный участник РНКО и другие юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», открыли банковские счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 70.4% денежных



средств (за 31.12.2019 года 60,3%). Из них, единственному участнику РНКО 2179658 тыс. руб. (за 31.12.2019 года 1702383 тыс. руб.), другим связанным сторонам 4700310 тыс. руб. (за 31.12.2019 года 3169202 тыс. руб.).

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность других связанных сторон перед РНКО составляет 2418 тыс. руб. (за 31.12.2019 года 3592 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет. Члены Правления РНКО и Совета РНКО перед РНКО задолженности не имеют.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» задолженность РНКО перед другими связанными сторонами составляет 11702 тыс. руб. (за 31.12.2019 года 45994 тыс. руб.). В том числе перед единственным участником РНКО не имеет задолженности (за 31.12.2019 года 16741 тыс. руб.). РНКО не имеет задолженности перед членами Правления РНКО и Совета РНКО.

Каких-либо других требований и обязательств по взаиморасчетам между РНКО и связанными сторонами не имеется. Все задолженности носят характер краткосрочных по текущим операциям.

ГК «ЦФТ» оказывали РНКО, в основном, услуги информационно-технологического характера (процессинга), по аренде недвижимости, предоставлению прав на пользование программным обеспечением, услуги рекламы и маркетинга.

РНКО, в свою очередь, оказывает компаниям ГК «ЦФТ» расчетные услуги и услуги по аренде недвижимости.

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

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО (ключевой управленческий персонал)		Прочие связанные стороны	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Процентные доходы	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	-9 423	-5 180	0	0	-6 079	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 038	0	0	0	-20	711
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-213 868	3 028	0	0	-818 238	53 730
Комиссионные доходы	1	1	0	0	2 943	730
Комиссионные расходы	0	0	0	0	-266 614	-234 137
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	1 590	1 589
Операционные расходы, кроме расходов на содержание персонала	-14 063	0	0	0	-102 831	-77 830
Расходы на содержание персонала	0	0	-24 185	-6 668	0	0
Начислено отсроченное вознаграждение	0	0	-12 440	-1 412	0	0
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-240 391</b>	<b>-2 151</b>	<b>-36 625</b>	<b>-8 080</b>	<b>-1 189 249</b>	<b>-255 208</b>



### 10.3. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Согласно определению, приведенному в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.

В РНКО это лица, входящие в состав Совета РНКО и в Правление РНКО.

#### 10.3.1. Членам Совета РНКО выплаты в отчетном периоде не производились.

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде выплачены краткосрочные вознаграждения за трудовую деятельность общей суммой 20625 тыс. руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 3560 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года - 5424 тыс. руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 1244 тыс. руб.).

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Начислены отложенные вознаграждения, которые будут выплачены через три года при выполнении ряда обязательных условий, в сумме 12440 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года - 1412 тыс. руб.).

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

10.3.2. Иным сотрудникам РНКО, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов, в отчетном периоде выплачены краткосрочные вознаграждения за трудовую деятельность общей суммой 513 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года - 477 тыс. руб.).

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Начислены отложенные вознаграждения, которые будут выплачены через три года при выполнении ряда обязательных условий, в сумме 53 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года - 9 тыс. руб.).

## 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам РНКО

11.1. В РНКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

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

## 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В РНКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

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

Объединения бизнесов в РНКО не происходило и отсутствует такое намерение.

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

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

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

 \_\_\_\_\_ Мац Г.М.

Главный бухгалтер



 \_\_\_\_\_ Бондарева О.В.

Исполнитель  
Начальник отдела последующего  
контроля  
банковских операций и отчетности

 \_\_\_\_\_ Ермолина О.И.

«30» апреля 2020 года