



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Небанковской кредитной организации

«Объединенная расчетная система»

(акционерное общество)

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРУ Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество)
Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 строение Д
Основной государственный регистрационный номер: 1027739479987 (29.10.2002г.)
Регистрация Банком России: № 3342-К от 11.08.1999г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций от 06.08.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество), далее по тексту – НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности при наличии следующих обстоятельств: передача транзакций по картам международных платежных систем на обработку в АО «НСПК» привела к существенному снижению объема бизнеса НКО. Произошло значительное снижение показателя валюты баланса НКО на 1 января 2016г. по сравнению с данными на начало 2015года, прибыль после налогообложения, полученная за 2015 год, существенно сократилась по сравнению с аналогичным показателем за 2014 год, в 4 квартале 2015 года произошло сокращение количества кредитных организаций - участников платежной системы, оператором которой является НКО.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 8 – 22 Правила (Стандарта) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (далее – Правило (Стандарт) № 11) и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных пунктом 7 Правила (Стандарта) № 11, считаем, что при выполнении намеченных положений плана стратегического развития и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2015 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России,

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с

российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, служба внутреннего контроля НКО и служба управления рисками НКО подчинены и подотчетны единоличному исполнительному органу НКО, руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления операционным, рыночным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по , операционному, рыночному, комплаенс-рисуку, правовому риску, риску ликвидности и риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками НКО, службой внутреннего контроля НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2015 года по вопросам управления операционным, рыночным рисками, комплаенс-риском, правовым риском, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой управления рисками НКО, службой внутреннего контроля НКО и службой внутреннего аудита НКО, в том числе предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет

выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)



«12» мая 2016г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	18992812	3342-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (акционерное общество)
/ НКО "ОРС" (АО)
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мами Поряваевой, д. 7 стр. Д

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 8.1. Пояснит. информации	664296	9480152
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	п. 8.1. Пояснит. информации	1423773	7990689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п. 8.1. Пояснит. информации	3644	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	п. 8.1. Пояснит. информации	104621	0
9	Отложенный налоговый актив	п. 8.1. Пояснит. информации	7	8
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 8.1. Пояснит. информации	357	920
11	Прочие активы	п. 8.1. Пояснит. информации	33163	21228
12	Всего активов		2229861	17492997
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п. 8.1. Пояснит. информации	1758836	17033080
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 8.1. Пояснит. информации	1193	4332
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	п. 8.1. Пояснит. информации	8899	28414
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		1768928	17065826
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п. 8.1. Пояснит. информации	32102	32102
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	п. 8.1. Пояснит. информации	8564	8564
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		0	0

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286565000	18992812	3342-K	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

кредитной организации
Банковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (акционерное общество)
НКО "ОРС" (АО)

Юридический адрес
17078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 стр. Д

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Изден 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	п. 8.3. Пояснит. информации	753799.01	331731.01	422068.01
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	п. 8.3. Пояснит. информации	427170.01	208413.01	218757.01
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)	п. 8.3. Пояснит. информации	32102.01	0.01	32102.01
1.1.1.2	Привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01
1.1.3	Резервный фонд	п. 8.3. Пояснит. информации	8564.01	0.01	8564.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	Прошлых лет		386504.01	208413.01	178091.01
1.1.4.2	Отчетного года	п. 8.3. Пояснит. информации	386504.01	208413.01	178091.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.01	0.01	0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)		0.01	0.01	0.01
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	Прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	Отчетного года		0.01	0.01	0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	Несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	Существенные		0.01	0.01	0.01

2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и сумма отложенных налоговых активов				Р808. txc 0	0.0	0.0	0.0
2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	п. 8.3. Пояснит. информации			26.0	-17.0	43.0	
2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				0.0	0.0	0.0	
2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				0.0	0.0	0.0	
3	Базовый капитал	п. 8.3. Пояснит. информации			427126.0	208423.0	218703.0	
4	Источники добавочного капитала:				0.0	0.0	0.0	
4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				0.0	0.0	0.0	
4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>				0.0	0.0	0.0	
4.2	Эмиссионный доход				0.0	0.0	0.0	
4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				0.0	0.0	0.0	
4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока приращения				0.0	0.0	0.0	
5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	п. 8.3. Пояснит. информации			26.0	-17.0	43.0	
5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				0.0	0.0	0.0	
5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0	0.0	
5.2.1	несущественные				0.0	0.0	0.0	
5.2.2	существенные				0.0	0.0	0.0	
5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				0.0	0.0	0.0	
5.3.1	несущественные				0.0	0.0	0.0	
5.3.2	существенные				0.0	0.0	0.0	
5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				0.0	0.0	0.0	
5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				0.0	0.0	0.0	
5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				0.0	0.0	0.0	
6	Добавочный капитал				0.0	0.0	0.0	
7	Основной капитал	п. 8.3. Пояснит. информации			427126.0	208423.0	218703.0	
8	Источники дополнительного капитала:	п. 8.3. Пояснит. информации			326673.0	123308.0	203365.0	
8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				0.0	0.0	0.0	
8.1.1	после 1 марта 2013 года				0.0	0.0	0.0	
8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				0.0	0.0	0.0	
8.3	Прибыль:				26673.0	-176692.0	203365.0	
8.3.1	текущего года	п. 8.3. Пояснит. информации			26673.0	-176692.0	203365.0	
8.3.2	прошлых лет				0.0	0.0	0.0	
8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п. 8.3. Пояснит. информации			300000.0	300000.0	0.0	
8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				0.0	0.0	0.0	
8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ				0.0	0.0	0.0	

раздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на взвешенных по уровню риска		
			4	5	6	7	8	9		
1	2	3								
	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	стр.25 Пояснит. информации	2742428	2257940	1747172	17495661	17488750	2438774		
1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	стр.25 Пояснит. информации	30503	30503		9480152	9480152	0		
	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	стр.25 Пояснит. информации	30503	30503		9480152	9480152	0		
1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0		0	0	0		
1.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0		0	0	0		
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	стр.17-19 Пояснит. информации	1965334	1480846	111273	8012457	8005546	1392250		
	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0		0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0		0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	стр.25 Пояснит. информации.	1026	1026	205	184561	184561	36912		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0		0	0	0		
	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0		0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0		0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0		0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	стр.17-19 Поясн. информ.	746591	746591	1635899	3052	3052	1046524		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0		0	0	0		
1.6	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		

		дату		отчетного года	
1	2	3	4	5	
	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
1.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
1.1.1	общий		0.0	0.0	
1.1.2	специальный		0.0	0.0	
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
1.2.1	общий		0.0	0.0	
1.2.2	специальный		0.0	0.0	
1.3	валютный риск		0.0	0.0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	п. 8.3. Пояснит.	484488	477577	6911	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	п. 8.3. Пояснит.	484488	477577	6911	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

табл. 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

март 2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	18992812	3342-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (акционерное общество)
/ НКО "ОРС" (АО)

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 стр. Д

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0.0	0.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0.0	0.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п. 8.4. Пояснит. информации	12.0	30.9	14.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	п. 8.4. Пояснит. информации	10.0	Максимальное 0.6 Минимальное 0.3	Максимальное 0.6 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0.0	0.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	п. 8.4. Пояснит. информации	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	п. 8.4. Пояснит. информации	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	п. 8.4. Пояснит. информации	100.0	104.2	103.4
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	п. 8.4. Пояснит. информации	100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	0

Pa - 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			

F813.txt

20	Основной капитал	0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Председатель Правления

Зотиков Игорь Борисович

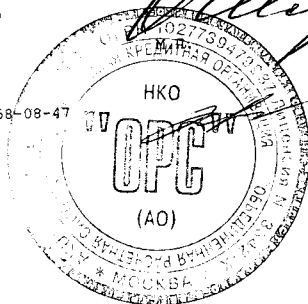
Главный бухгалтер

Очилдиева Ольга Петровна

Исполнитель
Телефон: 8 (495) -258-08-47

Крупиневич Ирина Семеновна

30 марта 2016 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	18992812	3342-K

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (акционерное общество)
/ НКО "ОРС" (АО)

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 стр. Д

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п. 8.5. Пояснит. информации	400870	207103
1.1.1	проценты полученные	п. 8.2, 8.5. Пояснит. информации	518254	206409
1.1.2	проценты уплаченные	п. 8.2. Пояснит. информации	-15177	0
1.1.3	комиссии полученные	п. 8.2. Пояснит. информации	321772	352950
1.1.4	комиссии уплаченные	п. 8.2. Пояснит. информации	-5710	-3382
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	п. 8.2. Пояснит. информации	-1935	-129
1.1.8	прочие операционные доходы	п. 8.2. Пояснит. информации	922	48
1	Операционные расходы	п. 8.2. Пояснит. информации	-296031	-295140
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	п. 8.2. Пояснит. информации	-121225	-53653
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	п. 8.1. Пояснит. информации	-16085359	6093200
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п. 8.1. Пояснит. информации	-3193	1500000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	п. 8.1. Пояснит. информации	-478986	-2916
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	п. 8.1. Пояснит. информации	-15576919	458420
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 8.5. Пояснит. информации	-3152	3216
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	п. 8.5. Пояснит. информации	-23109	8671
1	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-15684489	6300303
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п. 8.1. Пояснит. информации	-130	-1209
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п. 8.1. Пояснит. информации	8	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-122	-1209

Продатель Правления

Главный бухгалтер

Очилдиева Ольга Петровна

Крупиневич Ирина Семеновна

