

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

Промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
по состоянию на 30 июня 2021 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Участнику и Совету РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1025400002968, 630102, Российская Федерация, г.Новосибирск, улица Кирова, дом 86), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация РНКО «Платежный Центр» (ООО) по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

20 августа 2021 года

Руководитель задания / Директор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок,
ОРНЗ 22006138162



А.А. Иванов

ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина,3 ОГРН 1022201768621
СРО ААС ОРНЗ 12006145372

Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2021 года	3
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2021 года.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2021 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2021 года....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 июня 2021 ГОДА	7
1. Основная деятельность РНКО	7
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Средства в других банках.....	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	17
9. Долевые финансовые активы (прочее участие)	17
10. Инвестиционное имущество	17
11. Основные средства, нематериальные активы и имущество, полученное в финансовую аренду.....	18
12. Прочие активы	18
13. Текущие требования и обязательства по налогу на прибыль	18
14. Средства других банков.....	19
15. Средства клиентов.....	19
16. Арендные обязательства.....	20
17. Прочие обязательства	20
18. Уставный капитал	20
19. Фонд переоценки основных средств.....	20
20. Процентные доходы и расходы	21
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
22. Комиссионные доходы и расходы.....	21
23. Прочие операционные доходы	21
24. Административные и прочие операционные расходы	22
25. Расходы на содержание персонала	22
26. Налоги на прибыль.....	22
27. Дивиденды	23
28. Управление рисками	23
29. Управление капиталом.....	29
30. Условные обязательства.....	29
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
32. Информация о связанных сторонах	30
33. События после отчетной даты.....	32

Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2021 года

	30.06.2021	31.12.2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	33 018 605	58 028 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 351 204	3 182 439
Средства в других банках	6 904 093	3 121 647
Кредиты и дебиторская задолженность	3 057 489	2 783 104
Долевые финансовые активы (прочее участие)	6 263	3 621
Инвестиционное имущество	-	-
Основные средства	399 487	394 473
Нематериальные активы	36 015	32 825
Имущество, полученное в финансовую аренду	180 775	230 592
Отложенный налоговый актив	625 083	642 168
Текущие требования по налогу на прибыль	82 161	58 377
Прочие активы	953 940	749 694
Итого активов	49 615 115	69 227 331
Обязательства		
Средства других банков	18 363 342	37 251 840
Средства клиентов	5 305 921	8 064 685
Арендные обязательства	192 130	240 607
Прочие обязательства	9 368 376	7 799 053
Итого обязательств	33 229 769	53 356 185
Собственный капитал		
Уставный капитал	6 680	6 680
Фонд переоценки основных средств	3 385	3 385
Нераспределенная прибыль	16 375 281	15 861 081
Итого собственный капитал	16 385 346	15 871 146
Итого обязательств и собственного капитала	49 615 115	69 227 331



✍ Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

✍ Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

м.п.

20 августа 2021г.

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей)

	1 половина 2021 года	1 половина 2020 года
Процентные доходы	689 797	812 501
Процентные расходы	(18 862)	(35 155)
Изменение резерва под обесценение активов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(402 451)	(1 132 804)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва	268 484	(355 458)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55 476)	72 462
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 396 773	1 883 540
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(62 459)	302 388
Комиссионные доходы	3 676 663	2 849 242
Комиссионные расходы	(2 497 842)	(2 249 269)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	166 417	184 417
Прочие операционные доходы	244 677	211 274
Чистые доходы	4 137 237	2 898 596
Административные и прочие операционные расходы	(913 039)	(693 499)
Расходы на содержание персонала	(206 095)	(216 092)
Прибыль до налогообложения	3 018 103	1 989 005
Расходы по налогу на прибыль	(683 903)	(446 495)
Прибыль от продолжающейся деятельности	2 334 200	1 542 510
Прибыль за период	2 334 200	1 542 510
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации	2 334 200	1 542 510
Прочий совокупный доход		
Доходы от переоценки основных средств	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-
Прочий совокупный доход	-	-
Общий совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации	2 334 200	1 542 510



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

20 августа 2021г.

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	6 680	1 590	11 359 115	11 367 385
Совокупный доход		(1 590)	5 523 965	5 522 375
Выплата дивидендов		-	(2 000 000)	(2 000 000)
Остаток за 31 декабря 2019 года	6 680	-	14 883 080	14 889 760
Совокупный доход		3 385	4 508 001	4 511 386
Выплата дивидендов		-	(3 530 000)	(3 530 000)
Остаток за 31 декабря 2020 года	6 680	3 385	15 861 081	15 871 146
Совокупный доход		-	2 334 200	2 334 200
Выплата дивидендов		-	(1 820 000)	(1 820 000)
Остаток за 30 июня 2021 года	6 680	3 385	16 375 281	16 385 346



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

м.п.

20 августа 2021г.

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2021г.	1 полугодие 2020г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	689 800	904 930
Проценты уплаченные	(19 314)	(36 212)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(55 476)	(62)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 396 773	1 883 540
Комиссии полученные	3 676 663	2 849 242
Комиссии уплаченные	(2 497 842)	(2 249 269)
Прочие операционные доходы	244 677	211 274
Уплаченные операционные расходы	(900 783)	(695 086)
Расходы по содержанию персонала	(178 507)	(183 548)
Уплаченный налог на прибыль	(666 818)	(506 619)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 689 173	2 178 190
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 168 765)	(160 910)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(4 294 903)	(4 941 237)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(164 382)	(328 324)
Чистый (прирост) снижение по долевым финансовым активам (прочее участие)	(2 642)	(539)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(61 259)	(131 339)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(18 888 495)	(15 311 621)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(2 758 315)	(3 957 015)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 541 381	564 676
Влияние курсов валют на операционную деятельность	3 131	(1 056 897)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(23 105 076)	(23 145 016)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(10 181)	(24 413)
Приобретение нематериальных активов	(8 939)	15 792
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(19 120)	(8 621)
Выплаченные дивиденды	(1 820 000)	(650 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(65 590)	1 359 285
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(25 009 786)	(22 444 352)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	58 028 391	50 515 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	33 018 605	28 071 593



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

20 августа 2021г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 июня 2021 ГОДА (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность РНКО

Данная промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее – РНКО). РНКО – это расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью.

Основным видом деятельности РНКО являются банковские операции. В настоящее время РНКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, №3166–К от 14.04.2014г. Согласно лицензии РНКО имеет право осуществлять следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Покупка – продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В 1 половине 2021 года все операции в РНКО проводились только в безналичной форме.

Согласно нормативным документам Банка России РНКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме того, РНКО не вправе осуществлять сделки по выдаче банковских гарантий.

Временно свободные денежные средства РНКО рекомендуется размещать в пределах, установленных обязательными нормативами, исключительно:

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

союза.

Открывать корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Банке России, РНКО рекомендуется только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

Ограничения, накладываемые на деятельность РНКО, позволяют существенно снизить финансовые риски для своих клиентов при проведении расчетов.

В настоящее время РНКО является оператором, расчетным центром и участником платежной системы «Золотая Корона», расчетным центром системы Международных переводов «Золотая Корона», расчетным центром Федеральной системы сбора и обработки платежей «ГОРОД», расчетным центром системы «Транспортная карта», участником сервиса «Прием переводов в пользу поставщиков услуг».

РНКО является принципиальным членом платежной системы MasterCard, принципиальным членом платежной системы VISA International, прямым участником платежной системы МИР, членом Российской национальной ассоциации SWIFT.

РНКО активно предлагает российским кредитным организациям спонсорскую поддержку по вступлению и дальнейшему участию в платежных системах VISA International, MasterCard и МИР в статусе ассоциированного (аффилированного, косвенного) участника. Спонсорская поддержка включает в себя комплекс мероприятий по вступлению в платежные системы или смене спонсора, а также осуществление расчетов с платежными системами и ведение претензионной работы.

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings 20 мая 2020 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РНКО, являющейся оператором и расчетным центром платежной системы «Золотая Корона», на уровне «BB+», и краткосрочный кредитный рейтинг РНКО на уровне «B». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

По состоянию на 30 июня 2021 года РНКО не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 30 июня 2021 года 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» за 2020 год, включая аудиторское заключение, опубликована на сайте РНКО по адресу: <https://rnko.ru/reports/ifrs/Pages/default.aspx>.

По состоянию на 30 июня 2021 года РНКО зарегистрирована и располагается по адресу: 630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86. Имеется дополнительный офис по адресу: 630055, г. Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11.

По состоянию на 30 июня 2021 года единственным участником (владельцем) РНКО является акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

Пандемия COVID-19 спровоцировала глубокий спад в мировой экономике. Мировое промышленное производство испытало сильнейшее падение со времени глобального финансового кризиса. Экономика Российской Федерации в рассматриваемом периоде оставалась под влиянием негативных факторов, вследствие чего сохранилось ограничение доступа к внешнему финансированию для российских банков и компаний.

Официальный показатель инфляции по итогам 1 полугодия 2021 года достиг 6,5% (годовая инфляция 4,9% в 2020г., 3,0% в 2019г., 4,3% в 2018г.).

Высокая неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать существенное воздействие на операции РНКО. Будущая экономическая ситуация и изменения в законодательстве могут сильно отличаться от наших ожиданий.

Несмотря на то, что в условиях пандемии, ограничений передвижения основные операции РНКО, которые являются межбанковскими расчетами в платежных системах и носят комиссионный характер, подверглись значительному давлению, по итогам периода фактический показатель чистой прибыли превысил плановые значения.

Расчетные операции совершаются в режиме валовых платежей, что подразумевает наличие на счете плательщика достаточного количества денежных средств в момент проводки каждого отдельного расчетного документа. Банки и банковские платежные агенты РНКО обязаны поддерживать на своем счете остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций по их счету в течение операционного дня. Это обстоятельство создает суммарный избыток денежных средств, которые РНКО временно размещает в депозиты Банка России и на корреспондентские счета в других банках.

Наибольшую прибыль РНКО в 1 полугодии 2021 года принесли операции по расчетам с участием иностранной валюты, это значительная доля денежных переводов ПС «Золотая Корона», на втором месте процентные доходы по размещенным депозитам.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к инфлированию уставного капитала РНКО, переклассификации части активов в соответствии с требованиями МСФО, учету отложенного налога на прибыль.

Данная финансовая отчетность представлена на конец операционного дня 30 июня 2021 года в национальной валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения РНКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 01 января 2021 года.

По мнению РНКО, применение измененных стандартов МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность РНКО в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов РНКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, и если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса или предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной РНКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы или финансовые обязательства РНКО отражаются в отчете о финансовом положении, когда РНКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства РНКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива в РНКО или из РНКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи РНКО;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки из РНКО.

При учете на дату расчетов РНКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть:

- изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости;

- оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- оно признается в составе прочего совокупного дохода применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход.

Прекращение признания финансовых активов

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- РНКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным из РНКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

- РНКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- РНКО сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива РНКО оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В составе эквивалентов денежных средств отражаются краткосрочные межбанковские размещения (вложения до востребования, вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания) и размещения в депозиты-«овернайт».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование либо имеется риск таких ограничений, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, приобретаемые РНКО с целью получения краткосрочной прибыли. Получение краткосрочной прибыли означает намерение РНКО получить прибыль за счет колебаний цены на ценную бумагу и ее продажи, а также за счет получения процентного дохода в течение периода, когда ценные бумаги находятся в портфеле РНКО.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя остатки, размещенные на корреспондентских счетах в других кредитных организациях с условиями поддержания остатка более трех месяцев, депозиты, которые размещает РНКО как с целью получения процентного дохода, так и с иными целями, а также начисленные проценты по всем размещенным средствам в кредитных организациях и иностранных банках (включая проценты по остаткам в статье «Денежные средства и их эквиваленты»).

В случае размещения средств с целью получения процентного дохода от размещения средств по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, возникающая разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. В случае размещения средств с иными целями, анализ полученных процентов от размещения относительно ставок, действующих на рынке, не проводится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя остатки, размещенные на счетах в других организациях в качестве обеспечительных взносов, гарантийных залоговых депозитов для завершения расчетов в международных и национальных платежных системах, а также начисленные проценты по всем размещенным средствам в некредитных организациях. При необходимости дебиторская задолженность может быть скорректирована на сумму резерва на возможные потери.

Долевые финансовые активы (прочее участие)

Статья включает в себя средства, внесенные в уставный капитал S.W.I.F.T. SCRL. При необходимости сумма может быть скорректирована на сумму резерва на возможные потери.

Основные средства

Основные средства, отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату РНКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, РНКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это недвижимость, которую РНКО в близкой перспективе не намерена использовать для банковской деятельности, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности РНКО производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что РНКО получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и при условии, что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их осуществления. Если РНКО, как собственник инвестиционной собственности, занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Амортизация по объектам инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Амортизация

Амортизация по прочим активам начисляется методом равномерного списания, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания 2-5%

Оборудование здания 20-33%

Офисное и компьютерное оборудование 20-49%

Если РНКО намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива принимается равной нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни может пересматриваться и, если необходимо, корректироваться на отчетную дату.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражены по амортизированной стоимости. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Периоды и методы амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого финансового года.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия нематериальных активов, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

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).

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается РНКО по приведенной стоимости арендных платежей. 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.

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.

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.

Уставный капитал

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года, РНКО классифицирует доли участников, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, и начисление дисконта. Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно РНКО применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонды социального страхования и Фонды медицинского страхования Российской Федерации, производятся по мере начисления соответствующих выплат сотрудникам РНКО. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот - при их наступлении.

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам РНКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

РНКО не имеет собственной схемы пенсионного обеспечения или иных компенсационных программ для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. РНКО не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные могут быть скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021	31.12.2020
Остатки по счетам в Банке России	964 171	987 817
Депозит в Центральном Банке РФ	27 910 000	39 053 000
Корреспондентские счета в банках в Российской Федерации	4 144 434	17 987 574
Итого денежных средств и их эквивалентов	33 018 605	58 028 391

В состав денежных средств включена сумма депозитов в Центральном Банке РФ со сроком до 8 дней и доходностью от 4,5% до 5,45% (средняя доходность за период 4,31%).

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

	30.06.2021	31.12.2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 015 055	1 030 908
Еврооблигации	2 287 084	2 114 324
Начисленный ПКД, дисконт	49 065	37 207
Итого ценных бумаг	4 351 204	3 182 439

Портфель РНКО составлен из ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке (облигации федерального займа, государственные облигации внешнего облигационного займа).

В портфеле РНКО по состоянию на 30 июня 2021 года находятся ценные бумаги разных выпусков с номиналом в рублях, евро и долларах США. Бумаги имеют сроки погашения от 15.12.2021г. до 20.11.2027г., купонный доход от 7,00% до 7,40% в рублях, 1,125% в евро и 4,875% в долларах, среднюю доходность по цене за период размещения бумаги от 3,31% до 6,84% в зависимости от выпуска.

ОФЗ в составе портфеля ценных бумаг на сумму номиналов 1 818 710 тыс. руб. и 2 600 тыс. долларов по состоянию на 30 июня 2021 году предоставлены в качестве обеспечения по банковским гарантиям, выданным в адрес РНКО для обеспечения расчетов по операциям с международной платежной системой MasterCard, сотовыми операторами и банками - участниками расчетов.

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночных котировок.

7. Средства в других банках

	30.06.2021	31.12.2020
Размещенные средства в банках-резидентах	-	7 722
крупные банки стран ОЭСР	7 845 551	3 542 926
Резервы на возможные потери	(941 466)	(429 012)
Проценты по счетам РНКО, открытым в других кредитных организациях, подлежащие к выплате	8	11
Итого средств в других банках	6 904 093	3 121 647

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав средств в других банках включены остатки на корреспондентских счетах в THE BANK OF NEW YORK в связи с риском

ограничений по их использованию. Средства скорректированы на величину резерва на возможные потери.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2021	31.12.2020
Гарантийные депозиты, размещенные в банках-резидентах	1 602 525	1 670 227
Депонированные средства для торгов на бирже в праздничные дни	-	399 973
Размещенные в РФ средства в обеспечительные взносы	360 947	360 947
Средства, предоставленные международным платежным системам	3 294 808	2 660 399
Резерв на возможные потери	(2 200 791)	(2 310 794)
Проценты, подлежащие к выплате	-	2 352
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 057 489	2 783 104

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя остатки, размещенные на счетах в других организациях в качестве гарантийных залоговых депозитов для проведения расчетов в ПС «МИР» и в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China UnionPay» (суммы скорректированы на величину резерва на возможные потери в связи с риском одностороннего прекращения расчетов со стороны международных платежных систем), денежные средства в сумме 350 947 тыс. руб., внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы «Золотая Корона», не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства в сумме 10 000 тыс. руб., внесенные в гарантийный фонд валютной биржи.

9. Долевые финансовые активы (прочее участие)

Согласно правилам системы расчетов S.W.I.F.T. SCRL в соответствии с увеличившимися денежными оборотами РНКО в системе за 2017 год в пользу РНКО были перераспределены 7 акций (паев) S.W.I.F.T. SCRL, в апреле 2021 года пакет был увеличен до 12 акций (паев) S.W.I.F.T. SCRL.

Оценка акций S.W.I.F.T. SCRL производится ежемесячно по справедливой стоимости с отражением изменения через прибыль или убыток. В качестве справедливой стоимости акций S.W.I.F.T. SCRL используется стоимость доли, указанная в Отчете о состоянии долей (Share Position Report).

	30.06.2021	31.12.2020
Стоимость акций S.W.I.F.T. SCRL	6 263	3 621

10. Инвестиционное имущество

Инвестиционная собственность представляет собой часть помещений РНКО, которые в перспективе предполагается использовать для расширения банковской деятельности. По состоянию на 30 июня 2021 года инвестиционной собственности на балансе РНКО не имелось.

11. Основные средства, нематериальные активы и имущество, полученное в финансовую аренду

	Здание	Оборудование здания	Офисное и компьютерное оборудование	НМА
Стоимость за 31 декабря 2020 года	432 177	5 812	3 721	101 892
Накопленная амортизация	(38 380)	(5 235)	(3 622)	(69 067)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	393 797	577	99	32 825
Поступления	11 260	13	205	10 522
Списания			(1 297)	(1 584)
Изменение статуса имущества				
Переоценка				
Амортизационные отчисления	(6 181)	(170)	1 184	(5 748)
Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года	398 876	420	191	36 015
Стоимость за 30 июня 2021 года	443 437	5 825	2 629	110 830
Накопленная амортизация	(44 561)	(5 405)	(2 438)	(74 815)
Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года	398 876	420	191	36 015

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав нематериальных активов РНКО входили: Лицензии на предоставление исключительных прав на использование ПО, исключительные права на рекламные видеоролики и аудиовизуальное воспроизведение, исключительные права на сайты в среде internet, лицензии на право осуществления операций от МПС и национальных банков, прочие объекты НМА.

В стоимость здания включена сумма вложений в сооружение, которые на 30.06.2021г. не приняты в состав основных средств, в размере 67 051 тыс.руб.

Приведенная стоимость имущества, полученного в аренду, складывается из суммы арендных платежей за планируемые сроки аренды с учетом ставки дисконтирования.

	30.06.2021	31.12.2020
Имущество, полученное в финансовую аренду (приведенная стоимость)	240 625	277 272
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	(59 850)	(46 680)
Итого имущества, полученного в финансовую аренду	180 775	230 592

12. Прочие активы

	30.06.2021	31.12.2020
Запасы	33 045	31 589
Незавершенные расчеты	1 727 112	1 588 247
Дебиторская задолженность	14 054	120 394
Прочие требования по налогам	1	1
Прочие активы	6 316	2 548
Резервы под возможные потери	(826 588)	(993 085)
Итого прочих активов	953 940	749 694

Запасы представляют собой рекламные и информационные материалы, пластиковые карты платежных систем «MasterCard», «VISA International», подготовленные для выдачи физическим лицам.

13. Текущие требования и обязательства по налогу на прибыль

	30.06.2021	31.12.2020
Текущие требования по налогу на прибыль	82 161	58 377
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Итого требований по налогу на прибыль	82 161	58 377

14. Средства других банков

	30.06.2021	31.12.2020
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов Российской Федерации	15 951 932	33 779 344
Обязательства по начислению процентов	-	3
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов Российской Федерации	1 850 750	2 831 601
Прочие привлеченные средства российских и иностранных банков (обеспечительные платежи)	560 660	640 892
Итого средств других банков	18 363 342	37 251 840

Средства банков, находящиеся на счетах участников расчетов в РНКО, представляют собой средства, необходимые для расчетов по денежным переводам в платежной системе «Золотая Корона» и в Международных переводах «Золотая Корона», операций с банковскими картами в платежной системе «Золотая Корона», операций по переводу денежных средств от физических лиц поставщикам услуг, расчетов с международными платежными системами «MasterCard» и «VISA International» по операциям банков – аффилиатов (ассоциатов), расчетов с национальной платежной системой «МИР» по операциям банков – косвенных участников.

15. Средства клиентов

	30.06.2021	31.12.2020
Счета юридических лиц	2 830 466	5 354 567
Обязательства по начислению процентов и незавершенные расчеты	4 802	1 529
Средства для расчетов prepaid картами	2 416 382	2 667 781
Прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	54 271	40 808
Итого средств клиентов	5 305 921	8 064 685

Ниже представлен анализ средств клиентов – юридических лиц по отраслям экономики:

	30.06.2021	31.12.2020
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	844 772	1 082 096
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	434 122	969 198
Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	327 234	834 972
Деятельность в области информационных технологий	428 964	833 979
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	372 870	755 614
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	55 788	401 383
Деятельность в сфере телекоммуникаций	112 861	202 059
Аренда и лизинг	60 339	186 125
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	167 570	74 798
Деятельность операторов платежных систем	54 271	40 808
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	7 529	7 604
Операции с недвижимым имуществом	4 130	3 123
Деятельность административно-хозяйственная,	1 149	2 191

вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса

Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха.	974	1 841
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	-	798
Работы строительные специализированные	3	152
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	74	151
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	12 086	10
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	1	2
Деятельность полиграфическая и предоставление услуг в этой области	-	0
Итого средств юридических лиц	2 884 737	5 396 904

16. Арендные обязательства

	30.06.2021	31.12.2020
Арендные обязательства	192 130	240 607
Итого Арендных обязательств	192 130	240 607

17. Прочие обязательства

	30.06.2021	31.12.2020
Принятые денежные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче	5 134 858	4 268 897
Незавершенные расчеты	3 542 543	2 558 254
Кредиторская задолженность	615 145	924 443
Расчеты по заработной плате	71 824	43 882
Прочие обязательства	4 006	3 577
Итого прочих обязательств	9 368 376	7 799 053

По статье «Кредиторская задолженность» отражена задолженность по сделкам с банковскими платежными агентами РНКО, поставщиками услуг, поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами.

18. Уставный капитал

	30.06.2021	31.12.2020
Уставный капитал	6 680	6 680

Уставный капитал РНКО до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 1000 тысяч рублей.

19. Фонд переоценки основных средств

	30.06.2021	31.12.2020
Фонд переоценки основных средств	3 385	3 385

20. Процентные доходы и расходы

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Процентные доходы		
Доходы по остаткам на счетах	607 435	745 987
Процентные доходы по ценным бумагам (купон, дисконт) за вычетом процентных расходов (премия)	82 362	66 514
Итого процентных доходов	689 797	812 501
Процентные расходы		
Вознаграждения другим банкам	(2 323)	(9 005)
Вознаграждения другим организациям	(16 539)	(26 150)
Итого процентные расходы	(18 862)	(35 155)
Изменение резерва под обесценение активов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(402 451)	(1 132 804)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов	268 484	(355 458)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(55 476)	72 524
Чистые доходы от реализации и погашения ценных бумаг	-	(62)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(55 476)	72 462

22. Комиссионные доходы и расходы

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	1 779 437	1 349 596
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	229 450	272 384
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	1 626 597	1 213 720
Комиссии по расчетным операциям	41 179	13 542
Итого комиссионных доходов	3 676 663	2 849 242
Комиссионные расходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	(1 475 371)	(1 640 608)
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	(41 042)	(41 288)
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	(850 881)	(441 274)
Расходы по обслуживанию в сервисе FAKTURA.RU	(97 238)	(79 287)
Прочее	(33 310)	(46 812)
Итого комиссионных расходов	(2 497 842)	(2 249 269)
Чистый комиссионный доход	1 178 821	599 973

23. Прочие операционные доходы

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Прочие доходы от участия в международных платежных системах	158 854	135 594
Доходы по невостребованным денежным переводам и ЭДС	70 012	55 043
Прочие доходы от участия в платежной системе «Золотая Корона»	6 852	7 527
Прочее	8 959	13 110
Итого прочих операционных доходов	244 677	211 274

24. Административные и прочие операционные расходы

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Расходы на рекламу, маркетинговые услуги и мотивационные программы	(308 745)	(187 541)
Оплата за информационно-техническое обслуживание в платежных системах	(363 897)	(291 800)
Оплата за изготовление пластиковых карт	(5 890)	(7 247)
Расходы за лицензии и поддержку банковского программного комплекса	(13 147)	(12 581)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(5 407)	(4 866)
Расходы по аренде и содержанию имущества	(24 308)	(30 502)
Оплата за использование прав на товарные знаки	(58 019)	(28 877)
Расходы по уценке основных средств и объектов инвестиционного имущества	-	-
Амортизация имущества	(34 098)	(15 060)
Вознаграждение за предоставление обеспечительного платежа	-	(11 250)
Расходы за услуги Call-центра и информирование	(67 396)	(71 695)
Прочее	(32 132)	(32 080)
Итого административных и прочих операционных расходов	(913 039)	(693 499)

25. Расходы на содержание персонала

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Заработная плата	(158 075)	(159 919)
Отчисления в социальные фонды	(45 205)	(43 190)
Отсроченное вознаграждение	(2 713)	(12 983)
Иные выплаты	(102)	-
Итого расходов на содержание персонала	(206 095)	(216 092)

26. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(649 153)	(502 176)
Налог на прибыль за предыдущие периоды отраженный в текущем	(17 665)	(4 443)
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 085)	60 124
Расходы по налогу на прибыль за год	(683 903)	(446 495)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли по основной деятельности РНКО в 2021 году составляет 20% (в 2020г.: 20%) и в течение отчетного периода не менялась.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	1 половина 2021г.	1 половина 2020г.
Прибыль по МСФО до налогообложения всего, в том числе по ценным бумагам, облагаемым по ставке налога на прибыль 15%	3 018 103 52 233	1 989 005 36 950
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (2020г. 20%)	(603 621)	(397 801)
Корректировка налога с купонного дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по иным ставкам (15%)	2 612	1 847
Налоговые разницы, временные разницы	(65 229)	(46 098)
Налог на прибыль за прошлые периоды, отраженный в текущем периоде	(17 665)	(4 443)
Расходы по налогу на прибыль за год	(683 903)	(446 495)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2020 год: 20%).

Налоговое воздействие временных разниц за 2021 год:

	2020	Изменение	1 пол. 2021
Временные разницы по резервам на возможные потери	663 160	(41 920)	621 240
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 360)	14 203	3 843
Списанные активы	-	-	-
Неучтенные при расчете налога на прибыль расходы по операциям после отчетной даты	(10 632)	10 632	-
Признанный налоговый актив	642 168	(17 085)	625 083
Признанное налоговое обязательство			
Отложенный налоговый актив, учтенный через фонд переоценки ОС (отражается в составе прочего совокупного дохода)	846	-	846

27. Дивиденды

	1 пол 2021г.	1 пол 2020г.
Дивиденды, объявленные в течение года	1 820 000	650 000

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками РНКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль РНКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 1 половину 2021 года прибыль РНКО, рассчитанная по принципам МСФО, составила 2 334 200 тысяч рублей, прибыль за предыдущие годы 14 044 466 тыс. руб.

В течение периода единственному участнику РНКО за счет нераспределенной прибыли прошлых лет были выплачены дивиденды в сумме 1 820 000 тыс. руб.

Решение о распределении прибыли 2020 года на момент подписания данного отчета не принято.

28. Управление рисками

Целью управления рисками и капиталом в РНКО является обеспечение устойчивости и надежности РНКО в процессе осуществления им деятельности и выполнения поставленных задач в рамках реализации направлений развития РНКО.

В 1 половине 2021 года управление рисками в РНКО проводилось на основании «Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и утвержденной Советом РНКО.

Система управления рисками и капиталом, отраженная в Стратегии, создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития РНКО, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Подходы к управлению рисками и капиталом определены, исходя из статуса РНКО и ограничений (лицензионных и нормативных), накладываемых на деятельность РНКО, а также основными видами операций, которые проводит РНКО.

В РНКО разработана методология определения значимых для РНКО рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым РНКО: сложность осуществляемых РНКО операций (сделок); объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности; начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Результатом процесса идентификации является список значимых для РНКО рисков.

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед РНКО.

Основные виды операций (сделок) РНКО, по которым проводится оценка уровня кредитного риска:

- размещение гарантийных депозитов для обеспечения расчетов, включая гарантийные депозиты в иностранной валюте в международных платежных системах в соответствии с правилами международных платежных систем;
- размещение в активы (депозиты, ценные бумаги) с целью получения процентного дохода;
- выполнение РНКО функций расчетного центра систем и сервисов, включая платежную систему «Золотая Корона», Федеральную систему «Город»;
- проведение расчетов РНКО как спонсора в соответствии с правилами международных платежных систем MasterCard, VISA International и национальной платежной системы «Мир»;
- дебиторская задолженность по операциям РНКО, связанным с незавершенными расчетами, финансово-хозяйственными операциям.

Оценка уровня кредитного риска в РНКО выражается в определении категории качества актива и формировании резерва на возможные потери, либо резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно методике, описанной во внутренних документах РНКО, принятых в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитные требования в целях управления капиталом оцениваются за вычетом сформированного резерва с использованием стандартизированного коэффициента риска.

Основные методы минимизации кредитного риска:

- соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком России;
- соблюдение внутренних лимитов при проведении операций по расчетам, конвертации, установленных РНКО исходя из стратегии развития, масштаба и характера проводимых операций;
- использование авторизации: процедура проверки достаточности средств плательщика (банка плательщика) для совершения операции;
- установление неснижаемого остатка: сумма денежных средств на счете банка–клиента в РНКО, размещенная в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО, которая не учитывается при установлении лимита авторизации банку-клиенту;
- обеспечительный платеж: сумма денежных средств, предоставленная банком–клиентом РНКО согласно условиям договора о спонсорской поддержке в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО;
- размещение средства в основном в активы, относящиеся к I и II группе активов, коэффициент риска по которым составляет 0% и 20% соответственно (корреспондентский счет и депозиты в Банке России, корреспондентские счета в кредитных организациях и иностранных банках, рекомендованных для расчетных небанковских кредитных организаций Банком России).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В РНКО рыночный риск возникает в связи с наличием валютного риска, который связан с деятельностью по проведению расчетов в иностранной валюте.

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

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, не относящимся к портфелю ценных бумаг и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на размер капитала, уровень доходов, стоимость активов РНКО.

Исходя из специфики деятельности РНКО и требований регулятора к размещению денежных средств, основными факторами, влияющими на уровень процентного риска, являются:

- изменение рыночных ставок по размещению денежных средств в рублях и валюте в депозиты коммерческих банков, включая иностранные банки;
- изменение ставок по размещению денежных средств в депозиты Банка России;
- изменение ставок вознаграждений за остатки на корреспондентских счетах.

Оценка процентного риска проводится на основе анализа чувствительности процентного дохода к колебаниям рыночных ставок.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	30.06.2021			31.12.2020		
	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4,28	-	0,01	4,70
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,12	4,87	7,1	-	4,87	7,07
Средства в других банках	-	0,01	-	-	0,35	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	0,18	-

Для определения уровня чувствительности доходов к колебаниям рыночных ставок, среднегодовая ставка размещения изменяется на 1% по размещениям в рублях и на 0,05% по размещениям в валюте при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок проведен для операций по размещению денежных средств в краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1% по размещениям в рублях и на 0,05% по размещениям в валюте в сторону увеличения (уменьшения) среднегодовых процентных ставок при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Результат анализа представлен в таблице, тыс. руб.:

	Влияние на финансовый результат и капитал за 30.06.2021	Влияние на финансовый результат и капитал за 31.12.2020
Увеличение процентных ставок	143 002	272 105
Уменьшение процентных ставок	(143 002)	(272 105)

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 0,87% от капитала РНКО по состоянию за 30.06.2021 года (1,72% от капитала РНКО по состоянию за 31.12.2020 года).

РНКО в соответствии с 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» осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в облигации Банка России;
- в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

Портфель ценных бумаг РНКО состоит из государственных облигаций внешнего облигационного займа Российской Федерации, облигаций федерального займа, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации. Сроки выплат купонов и погашения бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Облигации Федерального займа в портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным и плавающим купонным доходом. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений.

Структура портфеля ценных бумаг за 30.06.2021 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU25083RMFS5	760 300	766 071	760 300
SU26222RMFS8	488 410	499 629	488 410
SU26227RMFS7	144 000	151 141	144 000
SU26229RMFS3	608 000	619 108	426 000
Россия-2023(USD)	130	2 073 165	130
RU000A102CK5 (EUR)	28	242 090	-
Итого	2 000 868	4 351 204	1 818 840

Структура портфеля ценных бумаг за 31.12.2020 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU25083RMFS5	760 300	782 683	760 300
SU26222RMFS8	91 000	98 624	91 000
SU26227RMFS7	144 000	159 757	144 000
Россия-2023(USD)	130	2 141 375	-
Итого	995 430	3 182 439	995 300

Валютный риск – риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют в связи с возникновением открытой валютной позиции.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех операций РНКО, на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска.

Источником валютного риска является наличие открытых валютных позиций. Открытая валютная позиция возникает в результате проведения конверсионных операций:

- при совершении операций физическими лицами без открытия счета с проведением конвертации рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу РНКО (происходит увеличение пассивов в иностранной валюте без увеличения активов в иностранной валюте);
- при продаже/покупке клиентам РНКО (юридическим лицам, включая кредитные организации и иностранные банки) иностранной валюты за российские рубли.

Размер валютного риска равен 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, расчет которых производится РНКО на основании Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет больше либо равно 2%.

Активы и обязательства РНКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	За 30 июня 2021 года			За 31 декабря 2020 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	30 522 596	17 280 705	13 241 891	44 493 878	28 849 637	15 644 241
Доллары США	9 417 347	7 879 245	1 538 102	12 508 293	11 734 452	773 841
Евро	8 874 487	7 512 552	1 361 935	11 535 212	12 094 414	(559 202)
Другая валюта	800 685	557 267	243 418	689 948	677 682	12 266
Итого	49 615 115	33 229 769	16 385 346	69 227 331	53 356 185	15 871 146

Ниже представлено изменение финансового результата и величины собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов основных валют, используемых

на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2021 года		За 31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	77 302	77 302	131 399	131 399
Ослабление доллара США на 5%	(77 302)	(77 302)	(131 399)	(131 399)
Укрепление евро на 5%	68 097	68 097	8 014	8 014
Ослабление евро на 5%	(68 097)	(68 097)	(8 014)	(8 014)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Совет РНКО определяет контрагентов, финансовые инструменты для размещения денежных средств в соответствии со стратегией развития РНКО, устанавливает лимиты по размещению денежных средств.

Основные источники (факторы) возникновения риска ликвидности в РНКО:

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

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

В целях поддержания текущей ликвидности РНКО заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление в случае необходимости кредита Банком России, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг.

ГЭП-анализ для измерения риска ликвидности не производится в связи со спецификой активных и пассивных операций РНКО, выполняющей в основном функции расчетного центра, не связанные с размещением и привлечением срочных денежных средств.

Согласно Указанию Банка России №3624-У РНКО, являясь небанковской кредитной организацией, не проводит процедуры стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Минимизация риска ликвидности заложена в нормативных документах Банка России, регулирующих деятельность РНКО.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В РНКО разработана классификация событий операционного риска по типам событий, по основным бизнес-направлениям и бизнес-операциям, а также другим критериям, позволяющим полно описать рисковое событие.

Выявление операционного риска предполагает подробный анализ бизнес-направлений деятельности РНКО, как существующих, так и планируемых, на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. На основе проведенного анализа составляется риск-профиль РНКО, в котором каждому фактору риска ставятся в соответствие существующие или возможные основные категории операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в РНКО ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (База рискованных событий), содержащая информацию о видах убытков, а также обо всех существенных событиях, приводящих к

данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе бизнес-направлений, структурных подразделений.

29. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, РНКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне не ниже 12%. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется РНКО на ежедневной основе.

Ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30.06.2021	31.12.2020
Основной капитал, в том числе базовый	14 026 288	11 299 094
Дополнительный капитал	2 327 040	4 553 733
Итого нормативного капитала	16 353 328	15 852 827

В течение отчетного периода РНКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

За 30 июня 2021г. сумма капитала, управляемого РНКО, рассчитанного по принципам МСФО, составляет 16 385 346 тыс. руб. (2020 год: 15 871 146 тыс. руб., 2019 год: 14 889 760 тыс.руб.,).

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов РНКО считает, что судебные иски на существенные суммы по деятельности, осуществляемой РНКО, маловероятны. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в РНКО не формируется.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности РНКО может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов. Возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате налоговых проверок могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. Налоговые органы могут оценить операции и сделки, совершенные РНКО, исходя из собственного трактования их юридической формы и порядка отражения в бухгалтерском и налоговом учете.

По мнению РНКО, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению существенных дополнительных налоговых обязательств. Резерв на возможные потери по потенциальному налоговому обязательству не формируется.

Правильность расчетов налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение

существенных штрафов и пени. Это обстоятельство создает для налогоплательщиков Российской Федерации налоговые риски.

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство считает, что РНКО придерживается осторожной и адекватной политики в области налогового законодательства, что позволяет минимизировать налоговые риски.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода РНКО работала с такими финансовыми инструментами, как денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства других банков, средства клиентов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги).

Эти финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг была определена РНКО на основании рыночных котировок.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 018 605	33 018 605	58 028 391	58 028 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 351 204	4 351 204	3 182 439	3 182 439
Средства в других банках	6 904 093	6 904 093	3 121 647	3 121 647
Кредиты и дебиторская задолженность	3 057 489	3 057 489	2 783 104	2 783 104
Обязательства				
Средства других банков	18 363 342	18 363 342	37 251 840	37 251 840
Средства клиентов	5 305 921	5 305 921	8 064 685	8 064 685

32. Информация о связанных сторонах

Согласно стандарту МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не их юридическая форма.

В 2021 году связанные стороны включали в себя три основные категории: участники РНКО, члены Совета РНКО и Правления РНКО, прочие связанные стороны.

Единственным участником РНКО в отчетном периоде являлось АО «ЦФТ-Сервис», ему принадлежат 100% долей РНКО.

В состав прочих связанных сторон входит группа компаний «Центр Финансовых Технологий» (ГК «ЦФТ»)) за исключением АО «ЦФТ-Сервис»: ЗАО «Центр Финансовых Технологий», ЗАО «Биллинговый центр», ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», АО «Современные Системы», ЗАО ПЦ «Картстандарт», ЗАО «ТЕХНОСЕРВИС», корпорация «ЦФТ, Инк» и ряд других.

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2024 году. Никаких других операций (сделок) с членами Правления РНКО в отчетном периоде не проводилось.

С членами Совета РНКО в 2021 году не проводилось никаких операций (сделок).

С двумя другими категориями связанных сторон по рыночным ставкам осуществлялись расчетные операции за оказанные услуги и операции по покупке/продаже иностранной валюты. Единственному участнику РНКО были выплачены проценты за поддержание остатка на счете, обеспечивающем гарантию проведения расчетных операций.

Единственный участник РНКО и ряд юридических лиц, относящихся к прочим связанным сторонам, открыли банковские счета в РНКО.

В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов», им принадлежит 46,4% денежных средств (в 2020 году 54,0%). Из них, единственному участнику РНКО 325 663 тыс. руб., в том числе задолженность РНКО по начисленным процентам в сумме 1 080 тыс. руб. (в 2020 году 829 928 тыс. руб., в том числе задолженность РНКО по начисленным процентам в сумме 1 529 тыс. руб.). Другим связанным сторонам в этой статье принадлежит 2 135 315 тыс. руб. (в 2020 году 3 521 273 тыс. руб.).

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1 половина 2021г.			1 половина 2020г.		
	Единственный участник РНКО	Совет РНКО и Правление РНКО	Прочие связанные стороны	Единственный участник РНКО	Совет РНКО и Правление РНКО	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	(6 614)	0	(9 600)	(13 887)	0	(12 167)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(681)	0	11 159	5 108	0	(3 571)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	405	0	(6 082)	(144 048)	0	(597 922)
Комиссионные доходы	2	0	142 981	45	0	9 742
Комиссионные расходы	0	0	(599 967)	0	0	(504 122)
Прочие операционные доходы	0	0	5 674	0	0	3 382
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(210 971)	(11 250)	0	(183 049)
Расходы на содержание персонала	0	(8 503)	0	0	(27 301)	0
Отсроченное вознаграждение (включая корректировку)	0	(2 643)	0	0	(12 902)	0
Итого прибыль (убыток) по операциям со связанными сторонами	(6 888)	(11 146)	(666 806)	(164 032)	(40 203)	(1 287 707)

33. События после отчетной даты

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