

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

Промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
по состоянию на 30 июня 2017 года

Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2017 года	3
Отчет о финансовых результатах за период, закончившийся 30 июня 2017 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года	5
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2017 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.....	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Средства в других банках.....	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	16
9. Инвестиционное имущество	17
10. Основные средства и нематериальные активы.....	17
11. Текущие требования по налогу на прибыль	18
12. Прочие активы	18
13. Средства других банков.....	18
14. Средства клиентов.....	18
15. Прочие обязательства	19
16. Уставный капитал	19
17. Процентные доходы и расходы	19
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
19. Комиссионные доходы и расходы	20
20. Прочие операционные доходы	20
21. Административные и прочие операционные расходы	20
22. Расходы на содержание персонала	20
23. Налоги на прибыль.....	21
24. Дивиденды	21
25. Управление рисками	21
26. Управление капиталом.....	27
27. Условные обязательства.....	28
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	28
29. Информация о связанных сторонах	28
30. События после отчетной даты.....	29

Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2017 года

	30.06.2017	31.12.2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	22 331 981	27 265 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 264 694	1 035 269
Средства в других банках	7 241 233	4 843 961
Кредиты и дебиторская задолженность	1 087 782	1 114 069
Инвестиционное имущество	29 496	26 280
Основные средства	38 249	35 911
Нематериальные активы	47 327	28 077
Отложенный налоговый актив	-	7 360
Текущие требования по налогу на прибыль	8 566	83 371
Прочие активы	219 765	571 910
Итого активов	32 269 093	35 011 283
Обязательства		
Средства других банков	10 305 708	14 721 620
Средства клиентов	7 029 715	6 078 787
Отложенное налоговое обязательство	3 187	-
Прочие обязательства	5 658 895	5 713 339
Итого обязательств	22 997 505	26 513 746
Собственный капитал		
Уставный капитал	6 680	6 680
Нераспределенная прибыль	9 264 908	8 490 857
Итого собственный капитал	9 271 588	8 497 537
Итого обязательств и собственного капитала	32 269 093	35 011 283



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

24 августа 2017г.

Отчет о финансовых результатах за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Процентные доходы	857 427	793 231
Процентные расходы	(34 944)	(17 459)
Чистые процентные доходы	822 483	775 772
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 750)	6 199
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 789 498	1 319 876
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 044	(50 291)
Комиссионные доходы	2 234 372	2 364 810
Комиссионные расходы	(2 270 130)	(2 399 634)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(516)	66
Прочие операционные доходы	41 103	16 291
Чистые доходы	2 621 104	2 033 089
Административные и прочие операционные расходы	(869 333)	(241 457)
Расходы на содержание персонала	(118 584)	(135 554)
Прибыль до налогообложения	1 633 187	1 656 078
Расходы по налогу на прибыль	(359 136)	(349 500)
Прибыль от продолжающейся деятельности	1 274 051	1 306 578
Прибыль за период	1 274 051	1 306 578
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации	1 274 051	1 306 578
Совокупный доход за период	1 274 051	1 306 578
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации	1 274 051	1 306 578

Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)



Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

24 августа 2017г.

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Приходится на участников РНКО Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	6 680	4 830 974	4 837 654
Совокупный доход		1 960 025	
Выплата дивидендов за 2014 год		(250 000)	
Остаток за 31 декабря 2015 года	6 680	6 540 999	6 547 679
Совокупный доход		2 699 858	
Выплата дивидендов за 2015 год		(750 000)	
Остаток за 30 июня 2017 года	6 680	8 490 857	8 497 537
Совокупный доход		1 274 051	
Выплата дивидендов за 2016 год		(500 000)	
Остаток за 30 июня 2017 года	6 680	9 264 908	9 271 588



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)



Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

24 августа 2017г.

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	832 096	786 245
Проценты уплаченные	(35 125)	(17 459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(207)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 789 498	1 319 876
Комиссии полученные	2 192 548	2 364 810
Комиссии уплаченные	(2 591 914)	(2 399 634)
Прочие операционные доходы	41 103	16 291
Расходы по содержанию персонала	(100 233)	(237 675)
Уплаченные операционные расходы	(846 170)	(107 596)
Уплаченный налог на прибыль	(348 589)	(331 353)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	933 214	1 393 298
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(204 282)	(71 594)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(2 409 600)	1 894 294
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	26 287	157 056
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	465 509	387 346
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(4 415 731)	(6 794 879)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	950 928	(1 022 727)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	248 132	579 669
Влияние курсов валют на операционную деятельность	(61 473)	224 024
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(5 400 230)	(4 646 811)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(8 862)	7
Приобретение нематериальных активов	(27 733)	(20 938)
Выручка от реализации основных средств		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(36 595)	(20 931)
Выплаченные дивиденды	(500 000)	(250 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	70 517	(274 315)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(4 933 094)	(3 798 759)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	27 265 075	22 886 490
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	22 331 981	19 087 731



24 августа 2017г.

Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность РНКО

Данная 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. Купля – 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 полугодии 2017 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;
- выдачу 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 Федеральной системы сбора и обработки платежей «ГОРОД», расчетным центром системы «Транспортная карта», участником сервиса «Прием переводов в пользу поставщиков услуг».

20 декабря 2012 года РНКО зарегистрирована в качестве оператора платежной системы «Золотая Корона». С 01 февраля 2013 года РНКО проводит операции в качестве расчетного центра платежной системы «Золотая Корона».

В настоящее время платежная система «Золотая Корона» имеет статус социально значимой, а РНКО признана кредитной организацией, значимой на рынке платежных 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.

23 мая 2017 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило прогноз рейтингов РНКО на уровне «Стабильный» и краткосрочный рейтинг на уровне В, пересмотрело в сторону улучшения рейтинг по международной шкале долгосрочный с ВВ- до уровня ВВ и рейтинг по национальной шкале с ruAA- до уровня ruAA.

РНКО не имеет филиалов и представительств.

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

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 2017 года единственным участником (владельцем) РНКО является закрытое акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика сильно зависима от цен на нефть и газ, отсутствует свободная конвертируемость национальной валюты за пределами страны. Налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. В совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем это создает дополнительные трудности для банков, в том числе и для РНКО, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

Международная обстановка в отчетном периоде все еще оставалась нестабильной. Экономика Российской Федерации оставалась под влиянием негативных факторов, таких как продолжающийся кризис на территории Украины, санкции западных стран в отношении РФ и ответные санкции РФ. Вследствие чего сохранилось ограничение доступа к внешнему финансированию для российских банков и компаний. Однако интегральный показатель годовой инфляции по итогам 2016 года достиг 5,4%, что значительно ниже уровней прошлых

лет (12,91% в 2015г., 11,6% в 2014 г., 6,5% в 2013г.). На 30 июня 2017 года инфляция в годовом исчислении оказалась не более 4,4% (при целевом значении 4,0% на конец 2017 года).

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

Основные операции РНКО являются межбанковскими расчетами в платежных системах и носят комиссионный характер. 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 отчетном периоде принесли операции по расчетам с участием иностранной валюты, это значительная доля денежных переводов «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, переоценке основных средств по справедливой стоимости, учету отложенного налога на прибыль.

Данная финансовая отчетность представлена на конец операционного дня 30 июня 2017 года в национальной валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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 - это 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 собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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 30 дней 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 (например, в качестве гарантии для проведения расчетов).

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 гарантийных залоговых депозитов для проведения расчетов в международных платежных системах.

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.

Операционная аренда

Если РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока 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 осуществления соответствующих работ сотрудниками 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

	30.06.2017	31.12.2016
Остатки по счетам в Банке России	515 625	1 369 182
Депозиты в Центральном Банке РФ	19 320 000	20 061 000
Корреспондентские счета в банках в Российской Федерации	2 496 356	5 834 893
в других странах	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 331 981	27 265 075

В состав денежных средств включена сумма краткосрочных депозитов в Центральном Банке РФ с доходностью 8%.

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

	30.06.2017	31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	824 579	992 592
Еврооблигации	352 163	-
Начисленный ПКД, дисконт	87 952	42 677
Итого торговых ценных бумаг	1 264 694	1 035 269

Торговый портфель РНКО составлен из облигаций Федерального займа (ОФЗ), обращающихся на организованном рынке и государственных облигаций внешнего облигационного займа (еврооблигации). Облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации: ОФЗ с номиналом в российских рублях, еврооблигации с номиналом в долларах США. В портфеле РНКО по состоянию на 30 июня 2017 года находятся ценные бумаги разных выпусков, которые имеют сроки погашения от 15.03.2018г. до 16.09.2023г., купонный доход от 4.875% до 11.80% и среднюю доходность по цене за период размещения бумаги от 8,5% до 9% в зависимости от выпуска.

Основная часть портфеля ценных бумаг ОФЗ в 2017 году предоставлена в качестве обеспечения по банковским гарантиям, выданным в адрес РНКО для обеспечения расчетов по операциям с международной платежной системой MasterCard и одним иностранным банком.

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

7. Средства в других банках

	30.06.2017	31.12.2016
Размещенные средства в банках-резидентах	804 146	850 399
Размещенные средства в крупных банках стран ОЭСР	6 437 087	3 981 234
Проценты по счетам РНКО, открытым в других кредитных организациях, подлежащих к выплате	0	12 328
Итого средств в других банках	7 241 233	4 843 961

По состоянию на 30 июня 2017г. РНКО размещает денежные средства в банках резидентах, в том числе денежные средства в сумме 350 947 тыс. руб., внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, денежные средства в сумме 1 146 тыс. руб., внесенные в гарантийный фонд АО «Национальная Система Платежных Карт» (платежная система «МИР»), и денежные средства в сумме 3 000 тыс. руб., внесенные в гарантийный фонд валютной биржи. . Дополнительно 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.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017	31.12.2016
Средства, предоставленные международным платежным системам	1 087 782	1 114 069
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 087 782	1 114 069

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя остатки, размещенные на счетах в других организациях в качестве гарантийных залоговых депозитов для проведения расчетов в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China UnionPay».

9. Инвестиционное имущество

	30.06.2017	31.12.2016
Балансовая стоимость на 1 января	26 280	29 264
Поступление	-	-
Уценка	4 934	(1 946)
Амортизация	(1 718)	(1 038)
Стоимость за отчетную дату	34 147	29 213
Накопленная амортизация	(4 651)	(2 933)
Балансовая стоимость за отчетную дату	29 496	26 280

Инвестиционная собственность представляет собой часть помещения РНКО, которое в перспективе предполагается использовать для расширения банковской деятельности. В настоящее время инвестиционная собственность временно используется для получения арендного дохода.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Оборудование здания	Офисное и компьютерное оборудование	НМА
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	36 397	3 255	2 507	6 569
Поступления		326		28 149
Списания			(2 646)	
Уценка	(2 420)			
Амортизационные отчисления	(1 063)	(848)	403	(6 641)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	32 914	2 733	264	28 077
Стоимость за 31 декабря 2016 года	36 335	4 952	5 390	36 357
Накопленная амортизация	(3 421)	(2 219)	(5 126)	(8 280)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	32 914	2 733	264	28 077
Поступления				27 733
Списания				
Уценка	3 928			
Амортизационные отчисления	(1 033)	(431)	(126)	(8 483)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	35 809	2 302	138	47 327
Стоимость за 30 июня 2017 года	40 263	4952	5 390	64 090
Накопленная амортизация	(4 454)	(2650)	(5 252)	(16 763)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	35 809	2 302	138	47 327

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав нематериальных активов РНКО входили: курс обучения «Курс обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр», сайт «Золотой Бонус–Денежные переводы», товарные знаки (mycard,

myscard.ru, «Отправляя – получай!»), рекламные видеоролики, исключительное право на использование в рекламных целях образа Лайсан Утяшевой в фотоизображениях, лицензии на программное обеспечение.

11. Текущие требования по налогу на прибыль

	30.06.2017	31.12.2016
Текущие требования по налогу на прибыль	8 566	83 371
Итого требований по налогу на прибыль	8 566	83 371

12. Прочие активы

	30.06.2017	31.12.2016
Депонированные средства для торгов на бирже в праздничные дни	-	400 000
Запасы	38 237	41 726
Дебиторская задолженность	171 388	129 675
Проценты по размещенным средствам	7 766	-
Прочие требования по налогам	2 066	409
Прочие активы	308	100
Итого прочих активов	219 765	571 910

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

13. Средства других банков

	30.06.2017	31.12.2016
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов Российской Федерации	8 524 856	12 784 574
Обязательства по начислению процентов	-	181
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов Российской Федерации	1 472 397	1 807 758
Прочие привлеченные средства российских и иностранных банков (обеспечительные платежи)	308 455	129 107
Итого средств других банков	10 305 708	14 721 620

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).

14. Средства клиентов

	30.06.2017	31.12.2016
Расчетные счета юридических лиц	5 224 489	4 411 394
Средства для расчетов предоплаченными картами	1 805 226	1 667 393
Итого средств клиентов	7 029 715	6 078 787

15. Прочие обязательства

	30.06.2017	31.12.2016
Принятые денежные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче	4 606 288	4 247 098
Незавершенные расчеты	927 393	888 954
Кредиторская задолженность	69 941	541 096
Прочие обязательства	55 273	36 191
Итого прочих обязательств	5 658 895	5 713 339

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

16. Уставный капитал

	30.06.2017	31.12.2016
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.

17. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Процентные доходы		
Доходы по остаткам на счетах	806 457	745 645
Доходы по ценным бумагам (купонные и дисконтные доходы)	50 970	47 586
Итого процентных доходов	857 427	793 231
Процентные расходы		
Вознаграждения другим банкам	(34 170)	(17 372)
Вознаграждения другим организациям	(774)	(87)
Итого процентные расходы	(34 944)	(17 459)
Чистые процентные доходы	822 483	775 772

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

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(4 750)	6 406
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг		(207)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(4 750)	6 199

19. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	1 450 899	1 752 440
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	242 600	178 610
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	537 875	422 516
Прочее	2 998	11 244
Итого комиссионных доходов	2 234 372	2 364 810
Комиссионные расходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	(1 706 406)	(1 837 941)
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	(95 838)	(26 646)
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	(348 601)	(409 113)
Расходы по обслуживанию в сервисе FAKTURA.RU	(69 271)	(75 411)
Прочее	(50 014)	(50 523)
Итого комиссионных расходов	(2 270 130)	(2 399 634)
Чистый комиссионный доход	(35 758)	(34 824)

20. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Прочие доходы от участия в международных платежных системах	19 260	2 540
Прочие доходы от участия в платежной системе «Золотая Корона»	4 485	5 834
Доходы от сдачи в аренду имущества	5 415	5 058
Доходы от переоценки основных средств и объектов инвестиционного имущества	7 509	-
Прочее	4 434	2 859
Итого прочих операционных доходов	41 103	16 291

21. Административные и прочие операционные расходы

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Расходы на рекламу и маркетинговые услуги	(507 393)	(129 664)
Оплата за информационно-техническое обслуживание в платежных системах	(252 808)	(2 790)
Оплата за изготовление пластиковых карт	(16 695)	(18 424)
Расходы за лицензии и поддержку банковского программного комплекса	(22 993)	(20 957)
Расходы по аренде и содержанию арендованного имущества	(19 964)	(15 754)
Оплата за использование прав на товарные знаки	(2 943)	(7 835)
Расходы за услуги Call-центра	(41 529)	(40 711)
Прочее	(5 008)	(5 322)
Итого операционных расходов	(869 333)	(241 457)

22. Расходы на содержание персонала

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Заработная плата	(93 090)	(110 265)
Отчисления в социальные фонды	(24 951)	(24 548)
Краткосрочные дополнительные выплаты	(543)	(741)
Итого расходов на содержание персонала	(118 584)	(135 554)

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(348 589)	(331 353)
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 547)	(18 147)
Расходы по налогу на прибыль за год	(359 136)	(349 500)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли по основной деятельности РНКО в 2017 году составляет 20% (в 2016г.: 20%) и в течение отчетного периода не менялась.

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% (2016 год: 20%).

Купонные доходы по облигациям федерального займа облагаются налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

Купонные доходы по еврооблигациям облагаются налогом по ставке 20%.

24. Дивиденды

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Дивиденды, объявленные в течение года	500 000	250 000

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.

25. 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 отчетном периоде основным внутренним документом по управлению рисками и капиталом в РНКО являлась «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), разработанная 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» (далее – Указание Банка России №3624-У). 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.

Распределение функций в области управления рисками между органами управления и подразделениями РНКО следующее:

- Органы управления РНКО (Общее собрание участников, Совет РНКО, Председатель Правления, Правление) определяют уровень рисков при проведении операций, утверждают (одобряют) совершение отдельных видов (объемов) операций, связанных с принятием риска;
- Подразделения РНКО осуществляют управление рисками проводимых операций в пределах установленных уровней рисков;
- Службой внутреннего контроля обеспечивается создание и эффективное функционирование системы управления регуляторным риском, включая организацию мер по его минимизации, своевременной идентификации и оценки;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

В отчетном году 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 году значимыми для РНКО были признаны финансовые банковские риски – кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также нефинансовые банковские риски – операционный риск, регуляторный риск, правовой 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 платежной системы «Мир»;
- дебиторская задолженность по операциям РНКО, связанным с незавершенными расчетами, финансово-хозяйственными операциям.

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

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

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

Процентный риск

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.

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.

В портфель РНКО входят облигации Федерального займа и государственные облигации внешнего облигационного займа, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. РНКО размещает средства в ценные бумаги, по которым сроки выплат купонов и погашения бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений.

Структура портфеля ценных бумаг за 30.06.2017 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS6	454 120	463 121	440 000
SU29011RMFS2	380 705	415 692	380 705
XS0971721450	30	385 881	
Итого	834 855	1 264 694	820 705

Структура портфеля ценных бумаг за 31.12.2016 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS8	454 120	460 918	440 000
SU26206RMFS1	574 270	574 351	574 270
Итого	1 028 390	1 035 269	1 014 270

Валютный риск

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.

Методы минимизации валютного риска

Основные методы минимизации, которые применяются в РНКО при управлении валютным риском:

- ежедневное соблюдение лимитов по сумме открытых валютных позиций, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов, установленных Советом РНКО;
- заключение встречных-балансирующих (противоположные по направленности сложившейся величине открытой валютной позиции) наличных сделок при покупке-продаже иностранной валюты;
- дополнительное ограничение величин открытых валютных позиций для сокращения вероятности потерь из-за непредвиденных изменений уровня валютного курса: РНКО стремится соблюдать открытую валютную позицию по каждой отдельной иностранной валюте в размере, не превышающем 5% от капитала (внутренний лимит по открытой валютной позиции установлен в размере 9,5% от капитала);
- увеличение капитала, что дает возможность увеличить размер допустимой открытой валютной позиции и снизить риск нарушения лимитов, установленных Банком России. Источники дополнительного капитала определены во внутреннем документе РНКО по привлечению дополнительного капитала.

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.

Основные источники возникновения риска ликвидности в РНКО:

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

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

Контроль за управлением риском ликвидности, в том числе за соблюдением установленных лимитов, осуществляется в РНКО на постоянной основе.

Председатель Правления РНКО осуществляет контроль за остатками на корреспондентских счетах. Отдел последующего контроля банковских операций и отчетности осуществляет контроль значения норматива ликвидности и его соответствия предельно допустимым значениям в рамках проверки ежедневного соблюдения обязательных нормативов РНКО. Служба управления рисками ежеквартально проводит анализ данных для управления долгосрочной ликвидности. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит проверку соблюдения установленных процедур и оценку качества принимаемых решений по управлению ликвидностью, и проводит самооценку управления риском ликвидности.

Операционный риск

Основные источники возникновения операционного риска в РНКО:

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

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у РНКО прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые РНКО в своих внутренних нормативных документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основные источники возникновения регуляторного риска в РНКО:

- несоответствие внутренних нормативных документов РНКО законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- реализация конфликта интересов;
- несоблюдение должностными лицами и работниками РНКО законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, в том числе по идентификации и изучению клиентов, Правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учредительных и внутренних нормативных документов РНКО.

Основными методами минимизации регуляторного риска являются планы коррективных мероприятий, внесение изменений во внутренние нормативные документы, обучение персонала, устранение причин возникновения источников регуляторного риска.

С целью снижения возможности возникновения событий, приводящих к реализации событий регуляторного риска, и ограничения размера потенциальных потерь комиссией по расследованию существенных событий регуляторного риска разрабатывается комплекс мероприятий по снижению регуляторного риска. План коррективных мероприятий разрабатывается для наиболее существенных видов событий регуляторного риска по результатам идентификации, измерения и мониторинга регуляторного риска.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у РНКО убытков вследствие нарушения РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых РНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов РНКО под юрисдикцией различных государств.

Основные источники возникновения правового риска в РНКО:

- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- нарушение клиентами и контрагентами РНКО условий договоров;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе работниками Юридического отдела, в том числе, при согласовании заключаемых сделок, правовой оценке условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий. Выявление правового риска также осуществляется работниками подразделений, непосредственно осуществляющих операции и сделки.

В целях минимизации правового риска в РНКО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и сделок, договоров и иных документов, оформляющих операцию/сделку;
- согласование юридическим отделом заключаемых РНКО договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартных;
- анализ и оценка влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на деятельность РНКО;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия РНКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Основные источники возникновения риска потери деловой репутации в РНКО:

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

Выявление и оценка риска потери репутации предполагает анализ всех видов деятельности РНКО на предмет наличия или возможности возникновения показателей риска потери репутации и осуществляется на постоянной основе на основании официальной и неофициальной информации, поступающей из разных источников, включая средства массовой информации, в том числе размещенные в сети Интернет.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в РНКО применяют такие методы, как:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализация программы идентификации и изучения клиентов, программы установления и идентификации выгодоприобретателей, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по другим операциям;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, и другим заинтересованным лицам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц РНКО.

26. Управление капиталом

Управление капиталом РНКО преследует следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 30 июня 2017 года сумма капитала, рассчитанного согласно Положению Банка России от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”))» №395-П, управляемого РНКО, составляет 8 085 727 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 7 513 018 тысяч рублей). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется РНКО на ежедневной основе.

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%.

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

27. 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 2017 года руководство считает, что РНКО придерживается осторожной и адекватной политики в области налогового законодательства, что позволяет минимизировать налоговые риски.

28. 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 только 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 (ОФЗ и еврооблигаций).

Эти финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ОФЗ и еврооблигаций была определена РНКО на основании рыночных котировок.

29. 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.

На 30 июня 2017 года связанные стороны включали в себя три основные категории: участники РНКО, члены Совета РНКО и Правления РНКО, прочие связанные стороны.

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

В состав группы компаний «Центр Финансовых Технологий» (ГК «ЦФТ») входят: ЗАО «Центр Финансовых Технологий», ЗАО «Биллинговый центр», ЗАО «Золотая Корона», ЗАО «Современные Системы», ЗАО ПЦ «Картстандарт», ЗАО «ТЕХНОСЕРВИС», корпорация «ЦФТ, Инк» и ряд других.

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

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном году выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2020 году. Никаких других операций (сделок) с членами Совета РНКО и Правления РНКО в 2016 и 2017 году не проводилось.

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 другие юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», открыли расчетные счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 50,6% денежных средств (в 2016 году 27,9%). Из них, единственному участнику РНКО 1 192 422 тыс. руб. (в 2016 году 45 023 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 2 361 887 тыс. руб. (в 2016 году 1 649 580 тыс. руб.)

30. 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.