

# РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

Промежуточная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)  
по состоянию на 30 июня 2018 года

Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2018 года .....	3
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года ....	6
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....</b>	<b>7</b>
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.....	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
7. Средства в других банках.....	17
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	18
9. Инвестиционное имущество .....	18
10. Основные средства и нематериальные активы.....	18
11. Прочие активы .....	19
12. Текущие требования и обязательства по налогу на прибыль .....	19
13. Средства других банков.....	19
14. Средства клиентов.....	20
15. Прочие обязательства .....	20
16. Уставный капитал .....	21
17. Процентные доходы и расходы .....	21
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
19. Комиссионные доходы и расходы.....	21
20. Прочие операционные доходы .....	22
21. Административные и прочие операционные расходы .....	22
22. Расходы на содержание персонала .....	22
23. Налоги на прибыль.....	23
24. Дивиденды .....	23
25. Управление рисками .....	24
26. Управление капиталом.....	29
27. Условные обязательства.....	29
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
29. Информация о связанных сторонах .....	30
30. События после отчетной даты.....	31

## Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	27 587 723	38 410 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 614 103	2 800 612
Средства в других банках	6 937 445	4 172 212
Кредиты и дебиторская задолженность	1 957 112	1 724 443
Инвестиционное имущество	16 355	16 669
Основные средства	84 673	79 569
Нематериальные активы	36 092	44 580
Отложенный налоговый актив	49 629	63 546
Текущие требования по налогу на прибыль	-	9 688
Прочие активы	918 654	1 519 696
<b>Итого активов</b>	<b>40 201 786</b>	<b>48 841 417</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	12 251 816	19 873 057
Средства клиентов	10 250 300	11 378 394
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 234	-
Прочие обязательства	6 413 948	7 595 394
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 924 298</b>	<b>38 846 845</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	6 680	6 680
Нераспределенная прибыль	11 270 808	9 987 892
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>11 277 488</b>	<b>9 994 572</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>40 201 786</b>	<b>48 841 417</b>

  
  
 Маиз Григорий Моисеевич

  
 Бондарева Ольга Владимировна

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Главный бухгалтер  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

мл.

14 августа 2018г.

**Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Процентные доходы	833 786	857 427
Процентные расходы	(19 973)	(34 944)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>813 813</b>	<b>822 483</b>
Изменение резерва под обесценение активов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(68 787)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(71 487)	(4 750)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 077 112	1 789 498
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	137 138	9 044
Комиссионные доходы	2 803 439	2 234 372
Комиссионные расходы	(3 182 662)	(2 270 130)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(14 609)	(516)
Прочие операционные доходы	102 071	41 103
<b>Чистые доходы</b>	<b>2 596 028</b>	<b>2 621 104</b>
Административные и прочие операционные расходы	(839 873)	(869 333)
Расходы на содержание персонала	(140 669)	(118 584)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 615 486</b>	<b>1 633 187</b>
Расходы по налогу на прибыль	(332 570)	(359 136)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>1 282 916</b>	<b>1 274 051</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>1 282 916</b>	<b>1 274 051</b>
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации	1 282 916	1 274 051
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>1 282 916</b>	<b>1 274 051</b>
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации	1 282 916	1 274 051



Монисевич Игорь Григорьевич

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

М.П.

14 августа 2018г.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Приходится на участников РНКО Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	6 680	8 490 857	8 497 537
Совокупный доход за 1 полугодие		1 274 051	
Выплата дивидендов за 2016 год		(500 000)	
Остаток за 30 июня 2017 года	6 680	9 264 908	9 271 588
Совокупный доход за 2 полугодие		972 984	
Выплата дивидендов за 2016 год		(250 000)	
Остаток за 31 декабря 2017 года	6 680	9 987 892	9 994 572
Совокупный доход за 1 полугодие		1 282 916	
Выплата дивидендов за 2017 год			
Остаток за 30 июня 2018 года	6 680	11 270 808	11 277 488

  
Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

  
Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

мл.

14 августа 2018г.



Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей)

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	865 879	832 096
Проценты уплаченные	(20 895)	(35 125)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(86)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 077 112	1 789 498
Комиссии полученные	2 803 439	2 192 548
Комиссии уплаченные	(3 180 332)	(2 591 914)
Прочие операционные доходы	87 307	41 103
Расходы по содержанию персонала	(119 109)	(100 233)
Уплаченные операционные расходы	(815 831)	(846 170)
Уплаченный налог на прибыль	(318 653)	(348 589)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 378 831</b>	<b>933 214</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 786	(204 282)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(2 772 004)	(2 409 600)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(301 456)	26 287
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	585 826	465 509
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(7 618 245)	(4 415 731)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 130 168)	950 928
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 180 251)	248 132
Влияние курсов валют на операционную деятельность	335 066	(61 473)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(11 991 446)</b>	<b>(5 400 230)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(7 098)	(8 862)
Приобретение нематериальных активов	(5 038)	(27 733)
Выручка от реализации основных средств		
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 136)</b>	<b>(36 595)</b>
Выплаченные дивиденды		(500 000)
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(197 928)</b>	<b>70 517</b>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(10 822 679)	(4 933 094)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>38 410 402</b>	<b>27 265 075</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>27 587 723</b>	<b>22 331 981</b>

мп.

14 августа 2018г.

Мац Григорий Моисеевич

Бондарева Ольга Владимировна

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)Главный бухгалтер  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 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 2018 году 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. По состоянию на 30 июня 2018 года РНКО является спонсором для 96 российских кредитных организаций и 5 иностранных банков.

24 мая 2018 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения прогноз рейтингов РНКО с уровня «стабильный» до уровня «позитивный». Сохранились долгосрочный рейтинг международной шкале на уровне ВВ и краткосрочный на уровне В, рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 18 мая 2018 года присвоило рейтинг кредитоспособности РНКО на уровне ruA, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

В апреле 2018г. Банк России опубликовал обновленный реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг. В опубликованный реестр ЦБ РФ, включающий 36 кредитных организаций, вошла РНКО, являющаяся оператором и расчетным центром платежной системы «Золотая Корона».

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 2018 года единственным участником (владельцем) РНКО является акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

## **2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность**

Международная обстановка в отчетном периоде оставалась нестабильной. Экономика Российской Федерации оставалась под влиянием негативных факторов, вследствие чего сохранилось ограничение доступа к внешнему финансированию для российских банков и компаний. Однако официальный показатель инфляции по итогам 2017 года достиг 2,5%, что значительно ниже уровней прошлых лет (5,4% в 2016г., 12,91% в 2015г). Инфляция за июнь 2018 года в годовом исчислении составила 2,3%.



Политическая ситуация в мире неоднозначна. Отношения между Россией и США находятся в позиции конфронтации и далеки от спокойного уровня взаимодействия. 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.

В 2018 году наибольшую прибыль РНКО ожидает, как и в 2017 году, в виде доходов от операций с иностранной валютой и процентов по размещенным в других банках 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 2018 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 2018 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* - 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 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.

### ***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.

В связи с изменением оценки в отношении обеспечительного взноса оператора платежной системы, взноса в гарантийный фонд платежной системы «МИР» и взноса в гарантийный фонд валютной биржи, гарантийных депозитов для завершения расчетов в международных платежных системах, скорректированы соответствующие статьи баланса.

Также в связи с риском одностороннего прекращения расчетов со стороны международных платежных систем скорректированы на величину резерва на возможные потери суммы гарантийных залоговых депозитов для завершения расчетов в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China UnionPay».

Данные отчета о финансовом положении за 2017 год пересчитаны по статьям «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Нераспределенная прибыль».

Влияние изменений отражено в таблице ниже.

	31 декабря 2017 до пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2017 после пересчета
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	5 164 512	(992 300)	4 172 212
Кредиты и дебиторская задолженность	1 467 166	257 277	1 724 443
<b>Итого</b>	<b>6 631 678</b>	<b>(735 023)</b>	<b>5 896 655</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Нераспределенная прибыль	10 722 915	(735 023)	9 987 892

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Остатки по счетам в Банке России	1 212 830	442 406
Депозит в Центральном Банке РФ	22 501 000	27 326 470
Корреспондентские счета в банках в Российской Федерации	3 873 893	10 641 526
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>27 587 723</b>	<b>38 410 402</b>

В состав денежных средств включена сумма депозитов в Центральном Банке РФ сроком «До востребования» с доходностью 6,99%.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	880 768	837 614
Еврооблигации	1 695 386	1 399 577
Облигации Банка России	-	500 150
Начисленный ПКД, дисконт	37 949	63 271
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>2 614 103</b>	<b>2 800 612</b>

Торговый 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 2018 года находятся ценные бумаги разных выпусков с номиналом в рублях и долларах США. Бумаги имеют сроки погашения от 29.01.2020г. до 16.09.2023г., купонный доход от 7.00% до 8.96% в рублях и 4,875% в долларах, среднюю доходность по цене за период размещения бумаги от 7,31% до 8,57% в зависимости от выпуска.

Значительная часть портфеля ценных бумаг ОФЗ на сумму номинала 800 705 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 году была предоставлена в качестве обеспечения по банковским гарантиям, выданным в адрес РНКО для обеспечения расчетов по операциям с международной платежной системой MasterCard и сотовыми операторами.

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

## 7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Размещенные средства в банках-нерезидентах страны ближнего зарубежья крупные банки стран ОЭСР	- 6 925 046	- 4 153 042
Проценты по счетам РНКО, открытым в других кредитных организациях, подлежащих к выплате	12 399	19 170
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 937 445</b>	<b>4 172 212</b>

По состоянию на 30 июня 2018 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.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Гарантийные депозиты, размещенные в банках-резидентах	476 949	437 762
Размещенные средства в обеспечительные взносы	679 491	554 538
Средства, предоставленные международным платежным системам	1 604 482	1 467 166
Резерв на возможные потери	(803 810)	(735 023)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 957 112</b>	<b>1 724 443</b>

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» (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, денежные средства в сумме 318 544 тыс.руб., внесенные в гарантийный фонд платежной системы «МИР» и денежные средства в сумме 10 000 тыс. руб., внесенные в гарантийный фонд валютной биржи.

## 9. Инвестиционное имущество

	2017
<b>Стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>19 713</b>
Накопленная амортизация	(3 044)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>16 669</b>
Поступление	-
Изменение назначения имущества	-
Переоценка	-
Амортизация	(314)
<b>Стоимость за 30 июня 2018</b>	<b>19 713</b>
Накопленная амортизация	(3 358)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>16 355</b>

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.

В 2017 году была проведена переоценка здания согласно акту об оценке стоимости.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Оборудование здания	Офисное и компьютерное оборудование	НМА
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>77 647</b>	<b>1 880</b>	<b>42</b>	<b>44 580</b>
Стоимость за 31 декабря 2017 года	84 759	4 967	5 281	78 360
Накопленная амортизация	(7 112)	(3 087)	(5 239)	(33 780)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>77 647</b>	<b>1 880</b>	<b>42</b>	<b>44 580</b>
Поступления		475		5 095
Списания				(57)
Изменение статуса имущества				
Переоценка	6 185	438		
Амортизационные отчисления	(1 484)	(475)	(35)	(13 526)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>82 348</b>	<b>2 318</b>	<b>7</b>	<b>36 092</b>



Стоимость за 30 июня 2018 года	90 944	5 880	5 281	83 398
Накопленная амортизация	(8 596)	(3 562)	(5 274)	(47 306)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>82 348</b>	<b>2 318</b>	<b>7</b>	<b>36 092</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав нематериальных активов РНКО входили: Рекламные видеоролики и исключительные права на использование образа актера Утяшевой Л.А. в фотоизображениях, видеоролики «Погашение кредитов», «Денежные переводы», сайт «Золотой Бонус–Денежные переводы», лицензии на программное обеспечение, товарные знаки.

#### 11. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Депонированные средства для торгов на бирже в праздничные дни		400 000
Запасы	24 004	32 916
Незавершенные расчеты	834 716	850 243
Дебиторская задолженность	56 131	230 588
Прочие требования по налогам	7	289
Прочие активы	3 796	5 660
<b>Итого прочих активов</b>	<b>918 654</b>	<b>1 519 696</b>

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

#### 12. Текущие требования и обязательства по налогу на прибыль

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие требования по налогу на прибыль	-	9 688
<b>Итого требований по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>9 688</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 234	-
<b>Итого обязательств по налогу на прибыль</b>	<b>8 234</b>	<b>-</b>

#### 13. Средства других банков

	30.06.2018	31.12.2017
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов Российской Федерации	10 239 889	17 556 140
Обязательства по начислению процентов	1 551	4 547
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов Российской Федерации	1 671 125	1 950 975
Прочие привлеченные средства российских и иностранных банков (обеспечительные платежи)	339 251	361 395
<b>Итого средств других банков</b>	<b>12 251 816</b>	<b>19 873 057</b>

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.

#### 14. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Расчетные счета юридических лиц	8 346 379	9 299 341
Обязательства по начислению процентов	2 074	-
Средства для расчетов prepaid картами	1 877 657	2 079 053
Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	24 190	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 250 300</b>	<b>11 378 394</b>

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

	30.06.2018	31.12.2017
Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	2 381 228	2 764 437
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 232 600	1 835 555
Деятельность в области информационных технологий	1 346 327	966 678
Деятельность в сфере телекоммуникаций	919 927	612 394
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	599 953	2 145 395
Аренда и лизинг	309 128	239 650
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	270 164	201 492
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	245 334	477 753
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	28 942	39 837
Операции с недвижимым имуществом	6 682	1 025
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	2 192	2 198
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	958	-
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	915	904
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха.	754	973
Работы строительные специализированные	677	9 959
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	328	1 069
Торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети Интернет	199	-
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	37	15
Деятельность по предоставлению прочих услуг	34	7
<b>Итого средств клиентов – юридических лиц</b>	<b>8 346 379</b>	<b>9 299 341</b>

#### 15. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Принятые денежные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче	4 437 694	5 104 524
Незавершенные расчеты	1 696 768	1 931 956
Кредиторская задолженность	198 212	501 477
Расчеты по заработной плате	77 897	56 090
Прочие обязательства	3 377	1 347
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 413 948</b>	<b>7 595 394</b>

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

#### 16. Уставный капитал

	30.06.2018	31.12.2017
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 2018г.	1 полугодие 2017г.
<b>Процентные доходы</b>		
Доходы по остаткам на счетах	765 488	806 457
Процентные доходы по ценным бумагам (купон, дисконт) за вычетом процентных расходов (премия)	68 298	50 970
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>833 786</b>	<b>857 427</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вознаграждения другим банкам	(15 577)	(34 170)
Вознаграждения другим организациям	(4 396)	(774)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(19 973)</b>	<b>(34 944)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>813 813</b>	<b>822 483</b>

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

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(71 401)	(4 750)
Чистые доходы от реализации и погашения ценных бумаг	(86)	
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами</b>	<b>(71 487)</b>	<b>(4 750)</b>

#### 19. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	1 694 738	1 450 899
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	300 772	242 600
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	802 776	537 875
Комиссии по расчетным операциям	5 153	2 998
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 803 439</b>	<b>2 234 372</b>

<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	(2 696 687)	(1 706 406)
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	(34 675)	(95 838)
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	(328 018)	(348 601)
Расходы по обслуживанию в сервисе FAKTURA.RU	(91 790)	(69 271)
Прочее	(31 492)	(50 014)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 182 662)</b>	<b>(2 270 130)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(379 223)</b>	<b>(35 758)</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Прочие доходы от участия в международных платежных системах	46 218	19 260
Доходы по невостребованным денежным переводам и ЭДС	40 661	-
Прочие доходы от участия в платежной системе «Золотая Корона»	10 239	4 485
Доходы от сдачи в аренду имущества	-	5 415
Доходы от переоценки основных средств и объектов инвестиционного имущества	-	7 509
Прочее	4 953	4 434
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>102 071</b>	<b>41 103</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Расходы на рекламу, маркетинговые услуги и мотивационные программы	(303 998)	(507 393)
Оплата за информационно-техническое обслуживание в платежных системах	(265 282)	(252 808)
Оплата за изготовление пластиковых карт	(12 905)	(16 695)
Расходы за лицензии и поддержку банковского программного комплекса	(12 045)	(22 993)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(92 328)	-
Расходы по аренде и содержанию арендованного имущества	(20 393)	(19 964)
Оплата за использование прав на товарные знаки	(22 742)	(2 943)
Расходы по уценке основных средств и объектов инвестиционного имущества	-	-
Амортизация имущества	(31 966)	-
Расходы за услуги Call-центра и информирование	(58 258)	(41 529)
Прочее	(19 956)	(5 008)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(839 873)</b>	<b>(869 333)</b>

## 22. Расходы на содержание персонала

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Заработная плата	(110 328)	(93 633)
Отчисления в социальные фонды	(30 341)	(24 951)
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>(140 669)</b>	<b>(118 584)</b>

### 23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2017г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(318 653)	(348 589)
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13 917)	(10 547)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(332 570)</b>	<b>(359 136)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли по основной деятельности РНКО в 2018 году составляет 20% (в 2017г.: 20%) и в течение отчетного периода не менялась.

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

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% (2017 год: 20%).

Налоговое воздействие временных разниц за первую половину 2018 года:

	2017	Изменение	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, изменяющих налоговую базу</b>			
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 039)	19 599	17 560
Списанные активы	3 310	(299)	3 011
Дебиторская задолженность	783	(303)	480
Основные средства	616	(616)	-
Неучтенные при расчете налога на прибыль расходы по операциям после отчетной даты	60 876	(32 298)	28 578
<b>Признанный налоговый актив</b>	<b>63 546</b>	<b>(13 917)</b>	<b>49 629</b>
<b>Признанное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 24. Дивиденды

	2018	2017
<b>Дивиденды, объявленные в течение года</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>

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 30 июня 2018 года прибыль текущего года РНКО составила 1 098 804 тысячи рублей, прибыль за предыдущие годы 9 032 893 тыс. руб.

В течение периода дивиденды единственному участнику РНКО за счет нераспределенной прибыли прошлых лет не выплачивались. Решение о распределении прибыли 2017 года на момент подписания данного отчета не принято.



## 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 2018 году управление рисками и капиталом в РНКО проводится на основании «Стратегии управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), 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 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. Коэффициент риска в зависимости от группы, к которой относится актив, имеет значение от 0% (I первая группа активов) до 150% (V группа активов).

*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 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* – 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.

	30.06.2018			31.12.2017		
	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,49	7,22	-	-	8,73
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,87	7,85	-	4,87	8,64
Средства в других банках	-	-	-	-	0,41	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	0,53	-	-	0,23	-

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 на 01.07.2018	Влияние на финансовый результат и капитал на 01.01.2018
Увеличение процентных ставок	105 011	187 783
Уменьшение процентных ставок	- 105 011	- 187 783

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 1,00% от капитала РНКО по состоянию на 01.07.2018 года (2,00% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2018 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, купонных облигаций Банка России. Сроки выплат купонов и погашения бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Облигации Федерального займа в торговом портфеле РНКО представляют собой

ценные бумаги с постоянным и плавающим купонным доходом. Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги с плавающей ставкой купона, равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений.

Структура портфеля ценных бумаг за 30.06.2018 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU25083RMFS5	496 000	493 813	420 000
SU29011RMFS2	380 705	401 925	380 705
Россия-2023(USD)	130	1 718 365	-
<b>Итого</b>	<b>876 835</b>	<b>2 614 103</b>	<b>800 705</b>

Структура портфеля ценных бумаг за 31.12.2017 года:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS	454 120	465 450	454 120
SU29011RMFS2	380 705	413 400	380 705
RU000A0ZYFF9	500 000	505 250	-
Россия-2023(USD)	112	1 416 512	-
<b>Итого</b>	<b>1 334 937</b>	<b>2 800 612</b>	<b>834 825</b>

*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 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	26 172 978	16 931 669	9 241 309	33 018 797	24 792 805	8 225 992
Доллары США	12 075 712	10 315 645	1 760 067	13 007 781	11 537 563	1 470 218
Евро	1 530 013	1 475 154	54 859	2 458 759	2 322 220	136 539
Другая валюта	423 083	201 830	221 253	356 080	194 257	161 823
Итого	40 201 786	28 924 298	11 277 488	48 841 417	38 846 845	9 994 572

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 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	87 973	87 973	68 554	68 554
Ослабление доллара США на 5%	(87 973)	(87 973)	(68 554)	(68 554)
Укрепление евро на 5%	2 054	2 054	3 298	3 298
Ослабление евро на 5%	(2 054)	(2 054)	(3 298)	(3 298)

### **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 рисковых 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.

## 26. 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.

За 30 июня 2018г. сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 11 277 488 тыс.руб. (2017 год: 9 987 892тыс.руб., 2016 год: 8 497 537 тыс. руб.).

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:

	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал, в том числе базовый	9 384 471	6 700 167
Дополнительный капитал	1 091 887	2 659 045
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>10 476 358</b>	<b>9 359 212</b>

В течение отчетного периода 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 2018 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).

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	27 587 723	27 587 723	38 410 402	38 410 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ)	2 614 103	2 614 103	2 800 612	2 800 612
Средства в других банках	6 937 445	6 937 445	4 172 212	4 172 212
Кредиты и дебиторская задолженность	1 957 112	1 957 112	1 724 443	1 724 443
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12 251 816	12 251 816	19 873 057	19 873 057
Средства клиентов	10 250 300	10 250 300	11 378 394	11 378 394

## 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 2018 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 периоде 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 периоде выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2022 году. Никаких других операций (сделок) с членами Правления РНКО в отчетном периоде не проводилось.

С членами Совета РНКО в первой половине 2018 года 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 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 60,4% денежных средств (в 2017 году 41,9%). Из них, единственному участнику РНКО 2 011 548 тыс. руб. (в 2017 году 1 563 251 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 4 174 135 тыс. руб. (в 2017 году 3 205 032 тыс. руб.)

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1 половина 2018 года			1 половина 2017 года		
	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	(4 396)	0	0	(774)	0	0
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(428)	0	213	1 436	0	14 001
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(121 681)	0	(260 186)	(32 328)	0	14 223
Комиссионные доходы	1	0	1 054	43	0	914
Комиссионные расходы	0	0	(520 576)		0	(493 536)
Прочие операционные доходы	0	0	3176	76	0	5 419
Административные и прочие операционные расходы	(1 756)	0	(144 926)	(12 442)	0	(106 322)
Расходы на содержание персонала	0	(10 052)	0	0	(12 846)	0
<b>Итого прибыль (убыток) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(128 260)</b>	<b>(10 052)</b>	<b>(921 245)</b>	<b>(43 989)</b>	<b>(12 846)</b>	<b>(565 301)</b>

### 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.