

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
по состоянию на 31 декабря 2017 года



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1025400002968, 630102, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86), состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение РНКО «Платежный Центр» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна Совету РНКО, служба управления рисками РНКО не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками РНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых службой управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО, установлена внутренними документами РНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета РНКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и

последовательности их применения в течение 2017 года Совет РНКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями РНКО.

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

30 марта 2018 года

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение/
Директор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	3
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 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.....	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Средства в других банках.....	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	17
9. 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.....	19
15. Прочие обязательства	20
16. Уставный капитал	20
17. Процентные доходы и расходы	20
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
19. Комиссионные доходы и расходы.....	21
20. Прочие операционные доходы	21
21. Административные и прочие операционные расходы	21
22. Расходы на содержание персонала	21
23. Налоги на прибыль.....	22
24. Дивиденды	23
25. Управление рисками	23
26. Управление капиталом.....	28
27. Условные обязательства.....	29
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
29. Информация о связанных сторонах	30
30. События после отчетной даты.....	31

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017	2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	38 410 402	27 265 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 800 612	1 035 269
Средства в других банках	5 164 512	4 843 961
Кредиты и дебиторская задолженность	1 467 166	1 114 069
Инвестиционное имущество	16 669	26 280
Основные средства	79 569	35 911
Нематериальные активы	44 580	28 077
Отложенный налоговый актив	63 546	7 360
Текущие требования по налогу на прибыль	9 688	83 371
Прочие активы	1 519 696	917 072
Итого активов	49 576 440	35 356 445
Обязательства		
Средства других банков	19 873 057	14 721 620
Средства клиентов	11 378 394	6 078 787
Прочие обязательства	7 595 394	6 058 501
Итого обязательств	38 846 845	26 858 908
Собственный капитал		
Уставный капитал	6 680	6 680
Нераспределенная прибыль	10 722 915	8 490 857
Итого собственный капитал	10 729 595	8 497 537
Итого обязательств и собственного капитала	49 576 440	35 356 445



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Процентные доходы	1 753 023	1 619 741
Процентные расходы	(61 808)	(35 087)
Чистые процентные доходы	1 691 215	1 584 654
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 704)	11 624
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 619 680	3 563 255
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5 868)	(64 700)
Комиссионные доходы	5 148 620	4 937 501
Комиссионные расходы	(5 895 554)	(5 167 678)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(2 583)	(184)
Прочие операционные доходы	546 979	462 322
Чистые доходы	6 100 785	5 326 794
Административные и прочие операционные расходы	(2 028 099)	(1 605 653)
Расходы на содержание персонала	(287 947)	(338 217)
Прибыль до налогообложения	3 784 739	3 382 924
Расходы по налогу на прибыль	(802 681)	(683 066)
Прибыль от продолжающейся деятельности	2 982 058	2 699 858
Прибыль за период	2 982 058	2 699 858
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации	2 982 058	2 699 858
Совокупный доход за период	2 982 058	2 699 858
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации	2 982 058	2 699 858



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)



Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

мп.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 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 31 декабря 2016 года	6 680	8 490 857	8 497 537
Совокупный доход		2 982 058	
Выплата дивидендов за 2016 год		(750 000)	
Остаток за 31 декабря 2017 года	6 680	10 722 915	10 729 595



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)


Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

м.п.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 725 187	1 600 637
Проценты уплаченные	(57 442)	(35 044)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(5)	(206)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 619 680	3 563 255
Комиссии полученные	5 106 796	4 922 140
Комиссии уплаченные	(6 218 939)	(5 347 200)
Прочие операционные доходы	546 978	462 322
Расходы по содержанию персонала	(1 981 196)	(307 366)
Уплаченные операционные расходы	(265 718)	(1 581 582)
Уплаченный налог на прибыль	(858 867)	(715 973)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 616 474	2 560 983
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 746 048)	(54 683)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(313 709)	1 014 311
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(353 097)	220 634
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(849 208)	(193 669)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	5 147 071	(440 886)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	5 299 607	847 103
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 180 939	1 260 954
Влияние курсов валют на операционную деятельность	(84 346)	171 083
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	9 281 209	2 824 847
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(38 831)	6 687
Приобретение нематериальных активов	(42 003)	(28 149)
Выручка от реализации основных средств		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(80 834)	(21 462)
Выплаченные дивиденды	(750 000)	(750 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	78 478	(235 783)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	11 145 327	4 378 585
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	27 265 075	22 886 490
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	38 410 402	27 265 075



Мац Григорий Моисеевич

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Бондарева Ольга Владимировна

Главный бухгалтер
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 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 2017 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 31 декабря 2017 года РНКО является спонсором для 104 российских кредитных организаций и 4 иностранных банков.

23 мая 2017 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения рейтинги по международной шкале и установило долгосрочный рейтинг на уровне BB и краткосрочный на уровне B, рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз рейтингов РНКО стабильный.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 10 февраля 2017 года присвоило рейтинг кредитоспособности РНКО на уровне А+(I), по рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

Международная обстановка в отчетном году 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 официальный показатель инфляции по итогам 2017 года достиг 2,5%, что значительно ниже уровней прошлых лет (5,4% в 2016г., 12,91% в 2015г.).

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 году 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 31 декабря 2017 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 годовых периодов, начинающихся с 01 января 2017 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 (например, в качестве гарантии для проведения расчетов), 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 гарантийных залоговых депозитов для проведения расчетов в международных платежных системах, а также начисленные проценты по всем размещенным средствам в некредитных организациях.

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.

Согласно полученному разъяснению Банка России определение сальдо остатков на балансовых счетах незавершенных счетов(30232, 30233) по операциям различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому оно не производилось. Остаток по счету 30233 в полной сумме показан в прочих активах. Данные за 2016 год пересчитаны по статьям «Прочие активы» и «Прочие обязательства».

	31 декабря 2016 до пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2016 после пересчета
Активы			
Прочие активы	571 910	345 162	917 072
Обязательства			
Прочие обязательства	5 713 339	345 162	6 058 501

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России	442 406	1 369 182
Депозит в Центральном Банке РФ	27 326 470	20 061 000
Корреспондентские счета в банках в Российской Федерации	10 641 526	5 834 893
Итого денежных средств и их эквивалентов	38 410 402	27 265 075

В состав денежных средств включена сумма депозитов в Центральном Банке РФ сроком «До востребования» с доходностью 6,75%.

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

	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	837 614	992 592
Еврооблигации	1 399 577	
Облигации Банка России	500 150	
Начисленный ПКД, дисконт	63 271	42 677
Итого торговых ценных бумаг	2 800 612	1 035 269

Торговый портфель РНКО составлен из ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке (облигации федерального займа, купонные облигации Банка России, государственные облигации внешнего облигационного займа).

В портфеле РНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года находятся ценные бумаги разных выпусков с номиналом в рублях и долларах США. Бумаги имеют сроки погашения от 15.03.2018г. до 16.09.2023г., купонный доход от 7.50% до 11.18% в рублях и 4,875% в долларах, среднюю доходность по цене за период размещения бумаги от 3,25% до 8,28% в зависимости от выпуска.

Значительная часть портфеля ценных бумаг ОФЗ на сумму номинала 834 825 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 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

	2017	2016
Размещенные средства в банках-резидентах	992 300	850 399
Размещенные средства в банках-нерезидентах страны ближнего зарубежья	0	0
крупные банки стран ОЭСР	4 153 042	3 981 234
Проценты по счетам РНКО, открытым в других кредитных организациях, подлежащих к выплате	19 170	12 328
Итого средств в других банках	5 164 512	4 843 961

По состоянию на 31 декабря 2017г. РНКО размещает денежные средства в банках резидентах. 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, денежные средства в сумме 350 947 тыс. руб., внесенные в обеспечительный

взносы оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, денежные средства в сумме 193 591 тыс.руб., внесенные в гарантийный фонд платежной системы «МИР» и денежные средства в сумме 10 000 тыс. руб., внесенные в гарантийный фонд валютной биржи.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Средства, предоставленные международным платежным системам	1 467 166	1 114 069
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 467 166	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

	2017
Стоимость за 31 декабря 2016 года	29 213
Накопленная амортизация	(2 933)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	26 280
Поступление	-
Изменение назначения имущества	(14 193)
Переоценка	4 693
Амортизация	(111)
Стоимость за 31 декабря 2017	19 713
Накопленная амортизация	(3 044)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	16 669

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 часть инвестиционного имущества была переведена в состав основных средств.

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
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	29 805	15		42 003
Списания			(109)	
Изменение статуса имущества	14 193			

Переоценка	4 426			
Амортизационные отчисления	(3 691)	(868)	(113)	(25 500)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	77 647	1 880	42	44 580
Стоимость за 31 декабря 2017 года	84 759	4 967	5 281	78 360
Накопленная амортизация	(7 112)	(3 087)	(5 239)	(33 780)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	77 647	1 880	42	44 580

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав нематериальных активов РНКО входили: Рекламные видеоролики и исключительные права на использование образа актера Утяшевой Л.А. в фотоизображениях, сайт «Золотой Бонус–Денежные переводы», лицензии на программное обеспечение, товарные знаки mycard, mycard.ru, «Отправляя – получай!».

11. Текущие требования по налогу на прибыль

	2017	2016
Текущие требования по налогу на прибыль	9 688	83 371
Итого требований по налогу на прибыль	9 688	83 371

12. Прочие активы

	2017	2016
Депонированные средства для торгов на бирже в праздничные дни	400 000	400 000
Запасы	32 916	41 726
Незавершенные расчеты	850 243	345 162
Дебиторская задолженность	230 588	129 675
Прочие требования по налогам	289	409
Прочие активы	5 660	100
Итого прочих активов	1 519 696	917 072

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

13. Средства других банков

	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов Российской Федерации	17 556 140	12 784 574
Обязательства по начислению процентов	4 547	181
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов Российской Федерации	1 950 975	1 807 758
Прочие привлеченные средства российских и иностранных банков (обеспечительные платежи)	361 395	129 107
Итого средств других банков	19 873 057	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

	2017	2016
Расчетные счета юридических лиц	9 299 341	4 411 394
Средства для расчетов prepaid картами	2 079 053	1 667 393
Итого средств клиентов	11 378 394	6 078 787

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

	2017	2016
Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	2 764 437	313 978
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 145 395	1 266 599
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 835 555	363 345
Деятельность в области информационных технологий	966 678	498 827
Деятельность в сфере телекоммуникаций	612 394	284 268
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	477 753	756 369
Аренда и лизинг	239 650	9 161
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	201 492	901 915
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	39 837	44
Работы строительные специализированные	9 959	4 759
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	2 198	2 203
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	1 069	47
Операции с недвижимым имуществом	1 025	7 100
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха.	973	868
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	904	926
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	15	12
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	7	7
Деятельность в области права и бухгалтерского учета		912
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма		54
Итого средств клиентов – юридических лиц	9 299 341	4 411 394

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Принятые денежные переводы «Золотая Корона», готовые к выдаче	5 104 524	4 247 098
Незавершенные расчеты	1 931 956	1 234 116
Кредиторская задолженность	501 477	541 096
Расчеты по заработной плате	56 090	33 868
Прочие обязательства	1 347	2 323
Итого прочих обязательств	7 595 394	6 058 501

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

16. Уставный капитал

	2017	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

	2017	2016
Процентные доходы		
Доходы по остаткам на счетах	1 642 843	1 524 549
Доходы по ОФЗ (купонные и дисконтные доходы)	110 180	95 192
Итого процентных доходов	1 753 023	1 619 741
Процентные расходы		
Вознаграждения другим банкам	(60 570)	(34 685)
Вознаграждения другим организациям	(1 238)	(402)
Итого процентные расходы	(61 808)	(35 087)
Чистые процентные доходы	1 691 215	1 584 654

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

	2017	2016
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1 699)	11 830
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	(5)	(206)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(1 704)	11 624

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	3 282 801	3 521 487
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	619 862	489 726
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	1 236 005	915 751
Комиссии по расчетным операциям	9 952	10 537
Итого комиссионных доходов	5 148 620	4 937 501
Комиссионные расходы		
Комиссии по денежным переводам «Золотая Корона»	(5 113 365)	(4 180 182)
Комиссии по переводам в пользу поставщиков услуг	(66 109)	(387 428)
Комиссии по эмитированным предоплаченным картам	(461 878)	(352 393)
Расходы по обслуживанию в сервисе FAKTURA.RU	(199 905)	(178 563)
Прочее	(54 297)	(69 112)
Итого комиссионных расходов	(5 895 554)	(5 167 678)
Чистый комиссионный доход	(746 934)	(230 177)

20. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Прочие доходы от участия в международных платежных системах	125 959	72 148
Доходы по невостребованным денежным переводам и ЭДС	375 269	291 559
Прочие доходы от участия в платежной системе «Золотая Корона»	25 145	52 568
Прочее	20 606	46 047
Итого прочих операционных доходов	546 979	462 322

21. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на рекламу, маркетинговые услуги и мотивационные программы	(1 187 083)	(851 263)
Оплата за информационно-техническое обслуживание в платежных системах	(439 606)	(441 091)
Оплата за изготовление пластиковых карт	(31 649)	(39 810)
Расходы за лицензии и поддержку банковского программного комплекса	(57 742)	(49 139)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по хозяйственным операциям	(60 550)	(29 043)
Расходы по аренде и содержанию арендованного имущества	(42 002)	(25 293)
Оплата за использование прав на товарные знаки	(4 888)	(12 726)
Расходы по оценке основных средств и объектов инвестиционного имущества	(2 504)	(4 139)
Амортизация имущества	(28 912)	(10 252)
Расходы за услуги Call-центра и информирование	(108 072)	(82 591)
Прочее	(65 091)	(60 306)
Итого операционных расходов	(2 028 099)	(1 605 653)

22. Расходы на содержание персонала

	2017	2016
Заработная плата	(237 648)	(286 218)
Отчисления в социальные фонды	(50 299)	(51 999)
Итого расходов на содержание персонала	(287 947)	(338 217)

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(858 867)	(677 128)
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	56 186	(5 938)
Расходы по налогу на прибыль за год	(802 681)	(683 066)

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

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

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения всего, в том числе по ценным бумагам по ставке 15%	3 784 739 85 389	3 382 924 75 358
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (2015г. 20%; 2014г. 20%)	(756 948)	(676 585)
Корректировка налога с купонного дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по иным ставкам (15%)	4 269	3 768
Корректировка налога с необлагаемых убытков от реализации ценных бумаг	0	0
Корректировка налога с необлагаемых доходов за вычетом расходов	(19 064)	(6 662)
Налоговые разницы	(30 938)	(3 587)
Налог на прибыль за прошлый период	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(802 681)	(683 066)

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%).

Налоговое воздействие временных разниц за 2017 год:

	2016	Изменение	2017
Налоговое воздействие временных разниц, изменяющих налоговую базу			
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 634)	5 595	(2 039)
Списанные активы	2 185	1 125	3 310
Дебиторская задолженность	1 338	(555)	783
Основные средства	(1 498)	2 114	616
Неучтенные при расчете налога на прибыль расходы по операциям после отчетной даты	12 969	47 907	60 876
Признанный налоговый актив	7 360	56 186	63 546
Признанное налоговое обязательство	0	0	0

Ниже представлено налоговое воздействие временных разниц за 2016 год:

	2015	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, изменяющих налоговую базу			
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 834)	(5 800)	(7 634)
Списанные активы	3 452	(1 267)	2 185
Начисленная компенсация за неиспользованный отпуск	573	(573)	
Дебиторская задолженность	0	1 338	1 338
Основные средства	(2 321)	823	(1 498)
Неучтенные при расчете налога на прибыль расходы по операциям после отчетной даты	13 428	(459)	12 969
Признанный налоговый актив	13 298	(5 938)	7 360
Признанное налоговое обязательство	0	0	0

24. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды, объявленные в течение года	750 000	750 000

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

За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль РНКО составила 2 674 477 тысячи рублей (за предыдущие годы 6 358 416 тыс. руб.).

В течение 2017 года были выплачены дивиденды единственному участнику РНКО за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в общей сумме 750 миллионов рублей. 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 2017 году управление рисками и капиталом в РНКО проводилось 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 году 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 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 года.

	2017			2016		
	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8,73	-	-	9,78
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,87	8,64	-	-	10,31
Средства в других банках	-	0,41	-	-	0,24	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	0,23	-	-	0,29	-

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 01.01.2018	Влияние на финансовый результат и капитал на 01.01.2017
Увеличение процентных ставок	187 783	155 399
Уменьшение процентных ставок	- 187 783	- 155 399

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 2,00% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2018 года (2,08% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2017 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 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	-
Итого	1 334 937	2 800 612	834 825

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 – 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 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	33 753 820	24 792 805	8 961 015	25 814 406	17 838 162	7 976 244
Доллары США	13 007 781	11 537 563	1 470 218	7 819 039	7 347 578	471 461
Евро	2 458 759	2 322 220	136 539	1 213 015	1 186 477	26 538
Другая валюта	356 080	194 257	161 823	164 823	141 529	23 294
Итого	49 576 440	38 846 845	10 729 595	35 011 283	26 513 746	8 497 537

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 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
		Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление США на 5%	доллара	68 554	68 554	70 066	70 066
Ослабление США на 5%	доллара	(68 554)	(68 554)	(70 066)	(70 066)
Укрепление евро на 5%		3 298	3 298	1 537	1 537
Ослабление евро на 5%		(3 298)	(3 298)	(1 537)	(1 537)

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 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 10 729 595 тысяч рублей (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 годового отчета РНКО, подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал, в том числе базовый	6 700 167	4 965 460
Дополнительный капитал	2 659 045	2 491 466
Итого нормативного капитала	9 359 212	7 456 926

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 31 декабря 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).

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:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 410 402	38 410 402	27 265 075	27 265 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ)	2 800 612	2 800 612	1 035 269	1 035 269
Средства в других банках	5 164 512	5 145 342	4 843 961	4 843 961
Кредиты и дебиторская задолженность	1 467 166	1 467 166	1 114 069	1 114 069
Обязательства				
Средства других банков	19 873 057	19 868 510	14 721 620	14 721 620
Средства клиентов	11 378 394	11 378 394	6 078 787	6 078 787

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 31 декабря 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 2021 году. Никаких других операций (сделок) с членами Правления РНКО в 2017 году не проводилось.

С членами Совета РНКО в 2017 году не проводилось никаких операций (сделок).

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

Единственный участник РНКО и 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 41,9% денежных средств (в 2016 году 27,9%). Из них, единственному участнику РНКО 1 563 251 тыс. руб. (в 2016 году 45 023 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 3 205 032 тыс. руб. (в 2016 году 1 649 580 тыс. руб.)

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2017			2016		
	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	(1 162)	0	0	(375)	0	0
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	1 770	0	17 210	(2 717)	0	6 886
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 687	0	75 392	29 902	0	250 981
Комиссионные доходы	45	0	1 953	43	0	1 609
Комиссионные расходы	0	0	(1 125 430)	0	0	(1 046 179)
Прочие операционные доходы	76	0	8 972	0	0	13 618
Административные и прочие операционные расходы	(37 155)	0	(249 563)	(70 209)	0	(272 174)
Расходы на содержание персонала	0	(47 267)	0	0	(90 349)	0
Итого прибыль (убыток) по операциям со связанными сторонами	(26 739)	(47 267)	(1 271 466)	(43 356)	(90 349)	(1 045 259)

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.