

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОМУ ОТЧЕТУ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" в редакции, действовавшей 30 июня 2019 года.

1. Общая информация

Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее по тексту РНКО) расположена по адресу: 630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86. Помещение головного офиса принадлежит РНКО на праве собственности.

Дополнительный офис располагается по адресу: 630055, г. Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11. Помещение дополнительного офиса арендуется.

Отчетная дата – 30 июня 2019 года, отчетный период – 1 полугодие 2019 года, текущий отчетный год – 2019 год.

Промежуточная отчетность за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 составлена в валюте Российской Федерации, единица измерения годовой отчетности – 1 тыс. руб. (1 тысяча рублей). Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

РНКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

РНКО зарегистрирована в качестве оператора платежной системы «Золотая Корона».

06 мая 2019 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» в очередной раз пересмотрело в сторону улучшения рейтинг РНКО по международной шкале и установило долгосрочный рейтинг на уровне «BB+» и подтвердило краткосрочный рейтинг на уровне «B», прогноз - «Стабильный».

Единственным участником, имеющим в собственности 100% долей РНКО, является Акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

На отчетную дату РНКО уверенно держится в первой сотне кредитных организаций Российской Федерации по величине собственных средств (капитала) (69 место) и близка к тому, чтобы войти в первую сотню кредитных организаций Российской Федерации по величине активов (108 место).

2. Информация об участии в банковских группах (холдингах)

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

РНКО с 15 марта 2019 года участвует в банковском холдинге, головной организацией которого является кипрская компания «P&BS Holdings Limited», действующая под торговой маркой Группа Компаний «Центр Финансовых Технологий». Консолидированная финансовая отчетность «P&BS Holdings Limited» будет публиковаться на сайте РНКО по адресу: <http://rnko.ru>

3. Краткая характеристика деятельности РНКО

Характеристика деятельности РНКО описана в пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год. В отчетном периоде существенных изменений не произошло.

Выплата дивидендов из промежуточной прибыли 2019 года не планируется. Полученная в текущем году прибыль останется в РНКО в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для повышения объема

проводимых операций. Вместе с тем, в отчетном периоде по решению единственного участника РНКО была выплачена в виде дивидендов часть нераспределенной прибыли 2012 и 2013 года в общей сумме 1 450 000 тыс. руб. При этом, выплаты дивидендов производятся таким образом, чтобы собственные средства (капитал) РНКО не уменьшались в сравнении с предыдущей отчетной датой.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики РНКО

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Уровень существенности при раскрытии информации об операциях, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2019 год, принят в отношении статей ОФР - 5% от общего финансового результата, в отношении компонентов капитала – 5% от величины собственных средств (капитала), в отношении статей баланса – 5% от валюты баланса.

Существенными при раскрытии информации также признаются изменения внешних параметров в период подготовки отчетности (курсов валют, котировок и т.п.) на 10% и более.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, часть активов РНКО оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем обесценения и/или создания резервов на возможные потери.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных, выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту в будущем по уже заключенным сделкам.

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Налоги, подлежащие вычету, или учитываемые в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, для целей бухгалтерского учета не включаются в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных РНКО, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе

расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Материальные запасы по общему правилу отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с их приобретением, в том числе налоги, и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Исключения составляют рекламная продукция, передаваемая контрагентам, и пластиковые карты, экспортируемые в другие страны. По этим позициям налог на добавочную стоимость для целей бухгалтерского учета не включается в балансовую стоимость материальных запасов.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления».

4.2. Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, признание задолженности безнадежной, а также ее погашение за счет суммы резервов на возможные потери осуществляются в соответствии с внутренним регламентом. Списывается дебиторская задолженность контрагентов, возникшая в расчетах по операциям, которая на момент списания нереальна к взысканию.

Суммы списаний резервов на возможные потери не являются существенными.

На балансе РНКО не имеется финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены.

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В составе эквивалентов денежных средств в РНКО в настоящее время отражаются только денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России и в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование либо имеется риск таких ограничений, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2.2. О финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В балансе РНКО таких финансовых обязательств не имеется.

4.2.3. О финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Существенными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в РНКО является портфель ценных бумаг в составе облигаций федерального займа и еврооблигаций Российской Федерации. Эти ценные бумаги активно торгуются на внутреннем и внешнем рынке, и ежедневно имеют биржевые котировки (справедливую рыночную стоимость).

4.2.4. Дополнительной информации о финансовых активах и обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеется.

4.2.5. Учет сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях производится на дату осуществления расчетов по сделке.

4.2.6. В связи с ограниченностью количества финансовых инструментов в РНКО, порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов не устанавливался.

4.2.7. РНКО в своей деятельности не использует государственные субсидии.

4.2.8. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в отчетности.

Значительное влияние на суммы, признанные в настоящей отчетности, оказали положения учетной политики РНКО, связанные с начислением (восстановлением) резервов на возможные потери. Указанные положения не пересматривались, однако, в связи с полученным от Банка России разъяснением о фактическом отсутствии риска потерь при работе с российскими подразделениями международных платежных систем «MasterCard» и «VISA International», РНКО одновременно восстановила в марте 2019 года 22,5% резервов (784 миллиона рублей).

4.2.9. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

РНКО не имеет активов и обязательств, оцениваемых на основании расчетных оценок, в том числе РНКО не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"). РНКО не принимались допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках, которая может привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств. Корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в отчетном периоде не производилось.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация

Об изменениях в учетной политике на текущий отчетный год

В учетную политику на 2019 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны текущими изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

Информация в отношении статей отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены

В разработочной таблице к форме 0409806 рекомендуется разницу остатков по счетам (30232-30233) учитывать в статье 21 «Прочие обязательства», если складывается пассивное сальдо. В балансе РНКО всегда складывается пассивное сальдо. В соответствии с полученными разъяснениями от Банка России, сальдирование остатков по операциям различных операторов услуг платежной инфраструктуры не допускается. Поэтому остаток по счету 30233 в полной сумме показан в статье 13 «Прочие активы», а остаток по счету 30232 в полной сумме показан в статье 21 «Прочие обязательства».

В балансе РНКО просроченная задолженность со счета 47423 переносится на активные счета 324 и 458. В разработочной таблице к форме 0409806 активные счета 324 и 458 рекомендовано относить в статью 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», а резервы на возможные потери к ним на счетах 32403 и 45818 рекомендовано относить в статью 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон». Поскольку остатки по счету 47423 относятся к статье 13 «Прочие активы», то остатки по активным счетам 324 за вычетом резервов на счете 32403 и остатки по активным счетам 458 за вычетом резервов на счете 45818 показаны нами в статье 13 «Прочие активы».

В балансе РНКО на счете 602 числятся акции (доли) платежной системы SWIFT. Акции не торгуются на рынке, а периодически перераспределяются системой между активными участниками. РНКО располагает всего 7 из 109753 акций (долей). В разработочной таблице к форме 0409806 счет 602 рекомендуется относить в статью 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации». Данные вложения РНКО, ввиду незначительности их суммы, не

являются инвестициями в дочерние и зависимые организации. Поэтому остатки на счете 602 из статьи 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» перенесены в статью 13 «Прочие активы».

Для сравнимости данных графа 5 формы 0409806 пересчитана по текущей разработочной таблице с учетом перечисленных в трех предыдущих абзацах изменений.

Об ошибках предыдущих периодов

Ошибок в отчетности за предшествующие отчетные периоды не обнаружено.

5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий, отсутствуют.

В том числе не было таких событий как:

- объединение бизнеса,
- решение о ликвидации РНКО,
- существенные покупки активов,
- классификация активов в качестве предназначенных для продажи,
- прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации,
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации,
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации РНКО,
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы (обязательства),
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств,
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты,
- существенное изменение стоимости активов.

Изменение курсов, используемых в РНКО, иностранных валют после отчетной даты было несущественным¹. В частности, на отчетную дату курс доллара США составлял 63.0756 руб., евро – 71.8179 руб. На дату подписания отчетности 15 июля 2019 года курс доллара США составлял 63,0204 руб., евро – 71,0114 руб. Падение курса доллара США - 0,1%, евро – 1,1%.

6. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

6.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ РНКО

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	893 109	315 935
Средства на корреспондентских счетах I категории качества, всего, в том числе:	5 686 383	14 600 254
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	5 241 208	14 115 842
<i>в Межгосударственном банке</i>	445 175	484 412
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 579 492	14 916 189

¹ Существенными признаются изменения внешних параметров на 10% и более.

Денежные средства с наличием риска потерь и/или имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе:	980 165	807 882
<i>обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой</i>	350 947	350 947
<i>взнос в гарантийный фонд национальной платежной системы «МИР»</i>	619 218	446 935
<i>средства в гарантийном фонде валютной биржи</i>	10 000	10 000
Средства на корреспондентских счетах в банке США и Германии (2 категория качества)	1 77 774	476 623
Резерв на возможные потери (банки США и Германии)	-21 333	-57 195
Всего денежных средств	7 716 098	16 143 499

РНКО получает доходы в виде процентов, которые начисляются по остатку на корреспондентских счетах согласно заключенным договорам. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент времени.

Нами исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов денежные средства на корреспондентских счетах в банке США и Германии в связи с наличием риска ограничений по их использованию. Дополнительно, исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию денежные средства, внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства, внесенные в гарантийные фонды Московской биржи и платежной системы «МИР».

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

РНКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

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

Наименование облигаций	Валюта	Номинал в единицах валюты	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	за 30.06.2019, тыс. руб.	за 31.12.2018, тыс. руб.
ОФЗ-29011-ПК	RUS	1000	29.01.2020	8,21	396 268	395 412
ОФЗ-25083-ПД	RUS	1000	15.12.2021	7,00	759 996	743 657
Россия-2023	USD	200 000	16.09.2023	4,875	1 780 565	1 867 527
				ВСЕГО	2 936 829	3 006 596

РНКО имеет право размещать свои временно свободные денежные ресурсы в долговые обязательства Российской Федерации и в облигации Банка России. В долговые ценные бумаги других эмитентов и в долевыe ценные бумаги РНКО денежные ресурсы не размещает.

Облигации Федерального займа в портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным и плавающим купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в российских рублях.

Еврооблигации РФ представляют собой государственные облигации внешнего облигационного займа с купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в долларах США.

Все перечисленные выше ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

6.1.2.1. В балансе РНКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери.

6.1.3. В балансе РНКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6.1.4. *Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости*

В балансе РНКО отсутствуют обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, подразделяются на:

- портфель долговых государственных ценных бумаг;
- долевые ценные бумаги SWIFT (несущественный объем);
- недвижимость, используемая в основной деятельности (здание РНКО).

Методы оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая стоимость облигаций Федерального займа и облигаций Банка России, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской бирже, и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

Текущая стоимость еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в долларах, определяется как цена последней сделки или последняя выставленная котировка на зарубежной торговой площадке (информационно-справочная система «Bloomberg»), и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

В случае, если на дату определения текущей стоимости цена не установлена, то текущая стоимость облигации определяется на основе цены, установленной в ходе вторичных торгов за ближайший день из предшествующих 90 дней, в ходе которого заключались сделки в основном режиме. При этом, должно исполняться дополнительное требование об отсутствии существенных изменений экономических условий (второй уровень иерархии справедливой стоимости).

Если цена на ценную бумагу не устанавливалась более 90 дней или со времени проведения последней сделки существенно изменились экономические условия, то текущая стоимость ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг на конец отчетного периода приведена в таблице пункта 6.1.2. Первый уровень иерархии справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости акций (долей) SWIFT

В 2018 году в соответствии с увеличившимися денежными оборотами РНКО в системе SWIFT, по правилам, принятым в сообществе, нам были распределены 7 штук из 109753 акций (долей). Акции SWIFT нет в свободном доступе на рынке, они периодически перераспределяются сообществом между участниками системы.

Сообщество по установленным у них правилам периодически определяет справедливую стоимость собственных акций SWIFT. РНКО запрашивает эту информацию не реже одного раза в месяц и производит переоценку.

Справедливая стоимость акций (долей) SWIFT на конец отчетного периода составляет 2710 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 2395 тыс. руб.). Второй уровень иерархии справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости здания РНКО

Справедливая стоимость здания РНКО ежегодно на 31 декабря устанавливается на основании отчета независимого оценщика, привлекаемого РНКО по договору.

Справедливая стоимость здания РНКО на конец отчетного периода составляет 94105 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 79846 тыс. руб.). Второй уровень иерархии справедливой стоимости. Изменение стоимости здания в сторону увеличения в отчетном периоде связано с переводом в состав основных средств объектов учета, ранее учитываемых в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

6.1.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В течение отчетного периода весь портфель государственных ценных бумаг относился к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Переводов каких-либо ценных бумаг на второй и третий уровень иерархии справедливой стоимости не происходило.

6.1.4.2. Дополнительная информация.

В учетной политике РНКО нет положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности конкретному рыночному риску на нетто-основе.

В балансе РНКО не имеется финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В балансе РНКО не имеется предоставленного третьей стороной инструмента снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

6.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

6.1.6. В балансе РНКО не имеется вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, отличных от ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

6.1.7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
1	Депозиты в Банке России сроком погашения до 5 дней	23 623 000	34 955 000
2	Депозит-овернайт в банке США (2 категория качества) сроком «до востребования»	5 316 449	4 163 362
3	Другие размещенные средства, всего, в том числе:	2 704 162	3 337 716

	гарантийные депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» сроком погашения 180 дней после даты возможного прекращения договора, (4 категория качества)	2 248 283	2 346 853
	гарантийный депозит в международной платежной системе «China Union Pay» сроком погашения после даты возможного прекращения договора, (4 категория качества)	3 154	3 473
	гарантийные депозиты в кредитной организации Российской Федерации сроком погашения после даты возможного прекращения договора, (1 категория качества)	435 222	479 347
	депонированные на Московской бирже средства для торгов в праздничные дни сроком «до востребования», (1 категория качества)	0	479 995
	требования по начисленным процентам (1 категория качества), всего, в том числе:	17 503	28 048
	сроком до 10 дней	17 443	27 927
	сроком до 90 дней	57	0
	сроком до 180 дней	3	121
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	31 643 611	42 456 078
5	Резервы на возможные потери	-2 102 512	-2 263 216
6	Чистая ссудная задолженность	29 541 099	40 192 862

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности:

– по направлениям деятельности (бизнес-линиям) и видам ссуд, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Депозиты в Банке России	23 623 000	34 955 000
Депозиты в иностранных банках	5 316 449	4 163 362
Депонированные средства на Московской бирже	0	479 995
Депозиты в кредитных организациях Российской Федерации, включая требования по начисленным процентам	452 725	507 395
Гарантийные депозиты в международных платежных системах	2 251 437	2 350 326
ИТОГО	31 643 611	42 456 078

– по видам заемщиков (контрагентов), в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Кредитные организации и иностранные банки	29 392 174	39 625 757
Корпоративные клиенты	2 251 437	2 830 321
ИТОГО	31 643 611	42 456 078

– по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	29 392 174	39 625 757
Деятельность операторов платежных систем	2 251 437	2 350 326
Биржевая деятельность	0	479 995
ИТОГО	31 643 611	42 456 078

– по срокам, оставшимся до полного погашения задолженности, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
До востребования	5 316 449	4 643 357
До 10 дней	23 640 443	34 982 927
До 90 дней	57	0
После даты возможного прекращения договора	438 376	482 820
До 180 дней после даты возможного прекращения договора	2 248 286	2 346 974
ИТОГО	31 643 611	42 456 078

– по географическому распределению (по группам стран мира), тыс. руб.:

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Российская Федерация	24 075 725	35 942 390
Развитые страны	7 564 732	6 510 215
Прочие страны	3 154	3 473
ИТОГО	31 643 611	42 456 078

Об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Гарантийные депозиты в юридических лицах – нерезидентах (счет 47308)	Депозиты-«овернайт» в иностранном банке (счет 32311)	Итого резервов под финансовые активы
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2018	1 763 613	499 603	2 263 216
Создано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	82 185	47 067 769	47 149 954
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	381 260	46 929 398	47 310 658
Приравненная к ссудной задолженность, списанная в течение отчетного периода как невозвратная	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 30.06.2019	1 464 538	637 974	2 102 512

6.1.8. *Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам*

РНКО на своем балансе не имеет финансовых активов, по которым рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

6.1.9. *Финансовые активы, переданные без прекращения признания*

РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

6.1.10. *О реклассификации финансовых активов из одной категории в другую*

Реклассификации финансовых активов из одной категории в другую в текущем или предыдущем отчетном периоде не производилось.

6.1.11. *О финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету*

РНКО на своем балансе таких финансовых активов и финансовых обязательств не имеет.

6.1.12. О финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

6.1.12.1. В отношении переданных финансовых активов.

В качестве обеспечения завершения операций в международных платежных системах «MasterCard», «VISA International» и «China Union Pay», в них размещены гарантийные депозиты на срок действия основных договоров о взаимодействии. При этом, международные платежные системы «MasterCard» и «VISA International» возвращают депозиты в срок до 180 дней после завершения договоров о взаимодействии. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в международных платежных системах на конец отчетного периода составила 2251437 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 2350326 тыс. руб.).

В качестве обеспечения в кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентам РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации, размещены гарантийные депозиты на срок до одного года с ежегодной пролонгацией. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в этой кредитной организации на конец отчетного периода составила 435222 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 479347 тыс. руб.).

Часть имеющихся в РНКО ценных бумаг на отчетную дату предоставлены в качестве обеспечения кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентам РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации. На конец отчетного периода находилось в залоге облигаций Федерального займа на сумму 1156264 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 1139069 тыс. руб.).

6.1.12.2. В отношении полученных в обеспечение активов

Для обеспечения выполнения обязательств контрагентами при выполнении РНКО расчетных функций условиями договоров предусмотрены требования внести денежные средства в виде обеспечительных платежей. На конец отчетного периода сумма обеспечительных платежей составила 508082 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 520399 тыс. руб.).

Других полученных от клиентов (контрагентов) в обеспечение финансовых и нефинансовых активов на балансе РНКО не имеется.

6.1.13. Финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на балансе РНКО не имеется.

6.1.14. Основные средства

Балансовая стоимость здания РНКО включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации и результаты ежегодной переоценки. Балансовая стоимость остальных основных средств включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение и, по его результатам, может включать в себя убытки от обесценения (восстановленные убытки от обесценения).

Информация о составе основных средств, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019			за 31.12.2018	
	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации	Срок полезного использования, мес.	Первоначальная стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	2	3	4	5	6
Основные средства, всего, в том числе:	121 706	25 228	x	100 930	19 065

здание РНКО	109 642	15 537	361	89 915	10 069
оборудование здания (обслуживающие здание системы и сети)	6 041	4 595	от 61 до 85	6 040	4 141
офисное и компьютерное оборудование	6 023	5 096	от 25 до 241	4 975	4 855
Балансовая стоимость основных средств	96 478		х	81 865	

6.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, приобретается заблаговременно с целью использования ее в будущем в основной деятельности. И пока такой момент не наступил, излишняя недвижимость сдается в аренду, принося инвестиционный доход.

В РНКО имеется 4918 квадратных метров недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на сумму 269986 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 248848 тыс. руб.). Сумма накопленной амортизации составляет 4594 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 3803 тыс. руб.). На отчетную дату сдано в аренду 5197 квадратных метров недвижимости, в том числе учитываемой на счетах основных средств. В составе прибыли (убытка) за отчетный период признан арендный доход от этой недвижимости в сумме 16354 тыс. руб. (за 30.06.2018 - 3161 тыс. руб.) и прямые операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости в сумме 2085 тыс. руб. (за 30.06.2018 – 1216 тыс. руб.)

6.1.16. Информация об операциях аренды

6.1.16.1. РНКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

6.1.16.2. РНКО является арендатором основных средств по договорам операционной аренды.

РНКО не заключает договоры на аренду (субаренду) основных средств без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составляет 24131 тыс. руб. (за 30.06.2018 – 20393 тыс. руб.). При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате, платежам по субаренде, в качестве расходов (доходов) в отчетном периоде не признавались.

Договора аренды основных средств (нежилых помещений и компьютерного оборудования) являются краткосрочными (срок до одного года), содержат пункты о пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора, заключены с организациями из группы компаний «Центр Финансовых Технологий», в которую входит и РНКО. Договоры заключаются на рыночных условиях, не включают прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. В договорах аренды отсутствуют ограничения прав арендатора.

6.1.16.3. РНКО не является арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга)

6.1.16.4. РНКО является арендодателем по договорам операционной аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и другого имущества. РНКО не заключает договоры на аренду без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов в отчетном периоде, составляет 16887 тыс. руб. (за 30.06.2018 – 3167 тыс. руб.). При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате, в качестве доходов в отчетном периоде не признавались.

Договора аренды нежилых помещений являются, в основном, краткосрочными (срок до одного года) и содержат пункты об автоматической пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора.

Договора заключаются на рыночных условиях, не включают прав на продление

договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. В договорах аренды отсутствуют любые ограничения естественных прав арендатора.

По договорам краткосрочной аренды 4938 квадратных метров площади сданы на срок до 11 месяцев и с правом арендаторов расторгнуть договора досрочно. По договору долгосрочной аренды 259 квадратных метров площади сданы на срок до 5 лет с окончанием срока аренды в декабре 2024 года по фиксированной, с ежегодной индексацией, цене аренды и с правом арендатора расторгнуть договор досрочно.

6.1.17. Нематериальные активы

У РНКО нет нематериальных активов, созданных непосредственно кредитной организацией. Все нематериальные активы приобретены (изготовлены сторонними организациями по заказу) как отдельные объекты.

Среди нематериальных активов преобладающее количество - это лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения. Есть исключительные права на рекламные видеоролики, на использование фото и видео изображений, на методические пособия и курсы обучения, на товарные знаки.

Модель учета нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, как правило, имеют определенный срок полезного использования и подлежат амортизации в составе прибыли (убытка). Способ начисления амортизации – линейный. Имеется два нематериальных актива с незначительной стоимостью (35 тыс. руб.), по которым амортизация не начисляется. Они отнесены к нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

Балансовая стоимость нематериальных активов (за вычетом амортизации) за отчетную дату составляет 31298 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 34353 тыс. руб.).

Накопленная амортизация нематериальных активов за отчетную дату составляет 72635 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 63118 тыс. руб.).

6.1.18. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019			Изменение стоимости	за 31.12.2018	
	Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте	Срок погашения, дней		Стоимость прочих активов	В том числе в иностранной валюте
Средства в расчетах с клиентами, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами, кроме требований по начисленному вознаграждению и дебиторской задолженности, безнадежной к получению	1 709 927	28 781	30	162 671	1 547 256	96 139
Требования по налогам и взносам во внебюджетные фонды	4 061	0	90	-37 465	41 526	0

Требования по начисленному вознаграждению	1 814	0	30	-78 774	80 588	1 747
Требования к SWIFT по акциям (долям)	2710	2710	-	315	2 395	2 395
Дебиторская задолженность, безнадежная к получению	1 784	1 613	-	-1 904	3 688	1 775
Требования по прочим операциям	2 240	0	360	-14 689	16 929	0
Резервы на возможные потери	-1 011 362	0	-	23 319	-1 034 681	0
Прочие активы, всего	711 174	33 104	-	53 473	657 701	102 056

ПАССИВЫ РНКО

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РНКО

6.1.19. Средства кредитных организаций и иностранных банков

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций	13 620 179	31 034 285
Корреспондентские счета иностранных банков	1 512 663	2 155 810
Прочие привлеченные средства кредитных организаций и иностранных банков (обеспечительные платежи)	478 908	481 548
Обязательства по начисленным процентам	861	1 701
Средства банков, всего	15 612 611	33 673 344

В балансе РНКО нет пассивных остатков средств на счетах межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов "овернайт", синдицированных кредитов.

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице приведена разбивка средств, принадлежащих юридическим лицам, в разрезе видов привлечения и секторов экономики, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Средства юридических лиц, всего, в том числе:	4 897 208	6 389 764
Расчетные счета частного сектора экономики	4 865 241	6 347 136
Расчетные счета государственного сектора экономики	0	3374
Привлеченные средства юридических лиц (обеспечительные платежи) частного сектора экономики	29 174	38 851
Обязательства по начисленным процентам частного сектора экономики	2 793	403
Средства физических лиц, всего, в том числе:	1 683 006	2 118 825
Электронные денежные средства физических лиц на банковских предоплаченных картах	1 683 006	2 118 825
Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	6 580 214	8 508 589

6.1.21. РНКО не выделялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22. На балансе РНКО не имеется обязательств, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, не имеется обязательств, удовлетворяющих определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

РНКО не выпускает долговые ценные бумаги.

6.1.23. На балансе РНКО не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

6.1.24. РНКО не выпускает ценные бумаги, векселя, и не заключает договора с целью привлечения денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), в том числе, содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед РНКО.

6.1.25. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств РНКО представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.06.2019			Изменение стоимости	за 31.12.2018	
	Итого	В том числе ин. валюта	Срок погашения, дней		Итого	В том числе ин. валюта
Денежные переводы, принятые в платежной системе «Золотая Корона» и в международных переводах «Золотая Корона», готовые к выдаче	4 505 545	2 534 624	1096	-140 091	4 645 636	2 182 831
Незавершенные расчеты по переводам, кроме денежных переводов физических лиц	2 088 196	1 083 929	30	-110 534	2 198 730	789 876
Кредиторская задолженность РНКО по сделкам с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	455 810	28 000	90	-281 808	737 618	22 311
Обязательства по налогам и по взносам во внебюджетные фонды	13 521	0	180	11 254	2 267	0
Обязательства по выплате вознаграждений работникам, всего, в том числе:	19 393	0	-	19 393	0	0
краткосрочные	17 834	0	10	17 834	0	0
долгосрочные	1 559	0	1096	1 559	0	0
Обязательства по прочим операциям	5	5	10	-14 041	14 046	100
Прочие обязательства, всего	7 082 470	3 646 558		-515 827	7 598 297	2 995 118

Все прочие обязательства РНКО носят финансовый характер, нефинансовых прочих обязательств не имеется.

6.1.26. В балансе РНКО за отчетный период не имеется операций по резервам - оценочным обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

6.1.27. В балансе РНКО за отчетный период не имеется случаев своевременно не исполненных обязательств. Также не имеется случаев иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала РНКО

Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1000000 (один миллион) рублей и разделен на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10000 (десять тысяч) рублей каждая. Размер доли участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется в процентах. Доля, которой владеет участник РНКО, предоставляет ему право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляет ему право на получение дивидендов. Уставный капитал в сумме 1000000 рублей был окончательно сформирован и зарегистрирован 20 января 1997 года и с тех пор не изменялся.

РНКО не выкупала доли собственного уставного капитала и не имеет обязательств по выплате ее участнику, подавшему заявление о выходе из РНКО, действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Все 100 долей уставного капитала принадлежат единственному участнику РНКО.

6.1.29. На конец отчетного периода внебалансовых безотзывных обязательств у РНКО не имеется (за 31.12.2018 – 347280 тыс. руб.).

6.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам отчетного периода прибыль РНКО составила 2784051 тыс. руб. (за 30.06.2018 - 1098804 тыс. руб.). В отчетном периоде РНКО восстановила 784 миллиона рублей резервов. Этим частично объясняется повышенная прибыльность РНКО за отчетный период в сравнении с 1 полугодием 2018 года.

В отчете о финансовых результатах не имеется сумм чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков).

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Информация о характере и величине каждой существенной² статьи доходов или расходов, в тыс. руб.

Номер строки и наименование статьи	За 30.06.2019	За 30.06.2018	Характер существенной статьи
Стр. 3, Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	948 791	813 813	Процентные доходы от размещения депозитов в Банке России составляют 91%. Остальное приходится на купонные доходы по государственным ценным бумагам и прочие размещения.
Стр. 4, Изменение резерва на возможные	196 568	-345 987	Резервы существенно понизились в связи тем, что уменьшены

² Согласно пункта 4.1. уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2019 год, принят в отношении статей ОФР - 5% от финансового результата.

потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам			резервные отчисления по операциям с международными платежными системами. И в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.
Стр. 10, Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 877 180	2 077 112	Подавляющая часть суммы - это доходы от конвертации безналичной иностранной валюты при проведении трансграничных денежных переводов.
Стр. 11, Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-158 811	137 138	
Стр. 14, Комиссионные доходы	3 468 252	2 803 439	Комиссии от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами - 49%. Комиссии от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов - 24%. Остальное это прочие доходы в том числе и от оказания услуг платежной инфраструктуры.
Стр. 15, Комиссионные расходы	2 991 801	3 180 635	Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем составляют 44%. Комиссионное вознаграждение БПА и поставщиков услуг составило 19%. За информационно-технологическое обслуживание - 15%. На расходы за расчетное и кассовое обслуживание приходится 11%, остальное составляют прочие комиссионные расходы.
Стр. 21, Операционные расходы	1 059 495	977 379	Комиссии платежных систем (28%). Расходы по договорам лояльности, мотивационным программам и договорам с CALL-центрами (19%). Расходы на содержание персонала РНКО (17%). Организационные и

			управленческие расходы (8%). Расходы на рекламу (19%). Текущие расходы связанные с обеспечением деятельности РНКО (9%).
Стр. 23, Возмещение (расход) по налогам	785 854	277 048	

Пункты 6.2.2. – 6.2.15, 6.2.18 - 6.2.19 раскрыты в пояснительной информации к годовой публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, либо не являются существенными.

Информация о вознаграждении работникам РНКО

6.2.16. В отчетном периоде расходы на заработную плату работникам РНКО составили в общей сумме 139830 тыс. руб. (за 30.06.2018 - 110328 тыс. руб.).

6.2.17. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 38935 тыс. руб. (за 30.06.2018 - 30341 тыс. руб.). Расходы на содержание персонала РНКО составили 6,4% от полученного за отчетный период финансового результата (за 30.06.2018 - 12,8%).

6.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход РНКО за отчетный период составил 2784051 тыс. руб. Ошибок при расчете компонентов собственного капитала, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не обнаружено. В отчете о финансовых результатах РНКО отсутствует прочий совокупный доход

В течение отчетного периода выплачены дивиденды в пользу единственного участника РНКО в сумме 1450000 тыс. руб. из средств нераспределенной прибыли за 2012 и 2013 годы.

6.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В пункте 6.1.1. подсчитана итоговая сумма «денежных средств и их эквивалентов». Такая же сумма (6579492 тыс. руб.) содержится в итоговой строке 5.2 отчета о движении денежных средств. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют. Влияние изменений курсов иностранных валют учтены путем прямого перерасчета сумм переоценки по каждой из статей.

7. О целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о подверженности риску, причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска, о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, о применяемом значении достаточности капитала, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, раскрывается в главе 7 пояснительной информации к годовому отчёту за 2018 год.

Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

В отчётном периоде система управлениями рисками не подвергалась существенным изменениям.

О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию за 30.06.2019 приведена в таблице ниже, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 30.06.2019	данные за 31.03.2019	данные за 30.06.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 946 405	10 354 750	1 313 569
2	при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	10 946 405	10 354 750	1 313 569
3	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	3 593	3 593	431
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 593 321	3 060 713	311 199
7	при применении стандартизированного подхода	2 593 321	3 060 713	311 199
8	Операционный риск, всего, в том числе:	10 518 525	10 518 525	1 262 223
9	при применении базового индикативного подхода	10 518 525	10 518 525	1 262 223
10	Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	83 077	73 046	9 969
11	Итого (сумма строк 1 + 4 + 6 + 8+10)	24 141 328	24 007 034	2 896 960

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, за отчётный период увеличилась незначительно.

7.1. Информация о кредитном риске в РНКО

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с разработанными внутренними нормативными документами, отвечающими требованиям Банка России.

В связи со спецификой деятельности в балансе РНКО отсутствуют финансовые инструменты, подпадающие под принципы МСФО 9. Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится в соответствии со стандартными методами оценки рисков, установленными требованиями нормативных документов Банка России.

О подверженности финансовых активов кредитному риску

Основные виды операций (сделок) РНКО, которые подвержены кредитному риску приведены в пункте 7.1. пояснительной информации к годовому отчёту за 2018 год и в отчётном периоде не поменялись.

Данные о совокупном объёме кредитного риска приведены выше в строках 1-5 таблицы «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков».

Информация о кредитном риске по видам финансовых активов по состоянию за 30.06.2019 представлена в таблице ниже, в тыс. руб.

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	24 533 038	24 533 038	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные) сроком размещения до 90 дней	743 024	742 675	148 535
Средства на счетах в иностранных банках	5 494 223	4 834 916	966 983
Требования к кредитным организациям, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	5 407 079	5 405 345	5 405 345
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	2 251 437	786 899	786 899
Средства, размещенные на Московской бирже	10 000	10 000	2 000
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	265 392	265 392	398 088
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	531 508	531 508	1 328 771
Прочие активы	2 917 866	1 908 587	1 909 784
Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	-	-	83 077
ИТОГО	42 153 567	39 018 360	11 029 482

По состоянию за 31.03.2019, в тыс. руб.

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	23 041 593	23 041 593	0
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные) сроком размещения до 90 дней	650 276	650 134	130 027
Средства на счетах в иностранных банках	4 573 042	4 024 276	804 855
Требования к кредитным организациям, включая требования по процентам, номинированные и фондированные в иностранной валюте	4 938 642	4 936 971	4 936 971
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	2 194 321	766 879	766 879
Средства, размещенные на Московской бирже	10 000	10 000	2 000
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	243 008	235 017	352 526
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	644 981	644 981	1 612 453
Прочие активы	2 464 260	1 747 841	1 749 039
Надбавка к коэффициентам риска, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	-	-	73 046
ИТОГО	38 760 123	36 057 692	10 427 796

О полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска

РНКО исходя из лицензионных ограничений не проводит операции кредитования, по которым требуется получение обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

Полученное РНКО обеспечение связано с кредитным риском, возникающим при расчетах с международными платежными системами, РНКО как спонсора, за кредитные организации и иностранные банки и при расчетах с банковскими платежными агентами за сбор платежей в пользу поставщиков услуг.

Другие средства снижения кредитного риска в РНКО не используются.

Классификация активов по категориям качества

Вложения в активы по видам заёмщиков в разрезе категорий качества³.

По состоянию за 30.06.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	6 159 659	5 494 223	1 202	0	2 636	11 657 720
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	746 833	7 431	82 166	3 688 969	10 902	4 536 301
Физические лица	1	0	0	0	20 258	20 259
ИТОГО активы	6 906 493	5 501 654	83 368	3 688 969	33 796	16 214 280

³ Используются отчетные данные из формы 0409115 «Информация о качестве активов»

Расчетный резерв	0	660 793	41 683	2 398 935	33 796	3 135 207
Сформированный резерв	0	660 793	41 683	2 398 935	33 796	3 135 207
ИТОГО активы за вычетом резерва	6 906 493	4 840 861	41 685	1 290 034	0	13 079 073

По состоянию за 31.03.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	5 599 158	4 573 046	427	0	2 475	10 175 106
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	748 526	2 285	28 833	3 221 625	31 832	4 033 101
Физические лица	3	0	0	0	1 091	1 094
ИТОГО активы	6 347 687	4 575 331	29 260	3 221 625	35 398	14 209 301
Расчетный резерв	0	549 224	14 629	2 095 189	35 398	2 694 440
Сформированный резерв	0	549 224	14 629	2 095 189	35 398	2 694 440
ИТОГО активы за вычетом резерва	6 347 687	4 026 107	14 631	1 126 436	0	11 514 861

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссудной просроченной и реструктурированной задолженности на балансе РНКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям.

Просроченная задолженность по видам заёмщиков в разрезе сроков просроченной задолженности.

По состоянию за 30.06.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	523	294	1	2 031	2 849
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков (далее – юридические лица)	6 163	8 841	1 455	147	16 606
Физические лица	14 680	4 880	46	652	20 258
ИТОГО	21 366	14 015	1 502	2 830	39 713

По состоянию за 31.03.2019, в тыс. руб.

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	145	11	342	1 982	2 480
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков (далее – юридические лица)	16 632	1 236	26 018	984	44 870
Физические лица	50	89	10	942	1 091
ИТОГО	16 827	1 336	26 370	3 908	48 441

В течение отчётного периода РНКО не удерживала в залоговом обеспечении активы, а также не получала финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

7.2. Информация о рыночном риске

Информация о рыночном риске, анализ чувствительности рыночного риска осуществляются в РНКО на ежегодной основе в рамках стресс-тестирования значимых видов риска при определении оценки достаточности капитала на плановый год. Результаты анализа, а также методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности приведены в пункте 7.2 Пояснительной информации к годовому отчёту за 2018 год.

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №511-П. На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении рыночного риска составили 311199 тыс. руб. или 2,47% от величины капитала (за 31.03.2019 - 367286 тыс. руб. или 3,02% от величины капитала).

7.3. Информация о риске ликвидности

Информация о методах управления риском ликвидности, о наличии возможности привлечения заёмных средств для поддержания ликвидности, о срочных финансовых активах, о процедурах контроля за управлением риском ликвидности, а также о наличии плана управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций приведена в пункте 7.3 пояснительной информации к годовому отчёту за 2018 год.

Состояние ликвидности на отчетную дату

Основные показатели, характеризующие состояние ликвидности, а также концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования в РНКО в отчётном периоде представлены в таблице.

Показатель	за 30.06.2019	за 31.03.2019
Ликвидные активы (Лат1), в тыс. руб., всего, в том числе:	36 844 298	33 957 279
вложения в высоколиквидные активы, всего, в том числе:	35 037 409	32 164 780
<i>средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>893 109</i>	<i>932 851</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	<i>5 686 383</i>	<i>5 115 653</i>
<i>депозиты в Банке России сроком размещения до 30 дней</i>	<i>23 623 000</i>	<i>22 092 000</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в иностранных банках, включая депозиты «овернайт» (за вычетом резервов)</i>	<i>4 834 917</i>	<i>4 024 276</i>
вложения в необременённые ценные бумаги	1 780 565	1 767 385
прочие ликвидные активы (за вычетом резервов)	26 324	25 114
Обязательства (пассивы) (О), в тыс. руб., всего, в том числе:	29 273 736	26 755 889
<i>средства на корреспондентских счетах кредитных организаций</i>	<i>15 132 843</i>	<i>13 642 599</i>
<i>средства на расчётных счетах юридических лиц</i>	<i>4 865 241</i>	<i>4 942 900</i>
<i>прочие обязательства (пассивы)</i>	<i>9 275 652</i>	<i>8 170 390</i>
Норматив текущей ликвидности (Н15)	125,9%	126,9%
Минимально допустимое числовое значение норматива Н15	100,0%	100,0%

Нормативы текущей ликвидности выполняются на ежедневной основе.

С целью поддержания ликвидности РНКО размещает свободные рублёвые денежные средства на депозиты в Банке России (за 30.06.2019 сумма вложений составила 23,6 млрд. руб.), а также в государственные ценные бумаги (сумма необременённых ценных бумаг за 30.06.2019 составила 1,8 млрд. руб.). Средства в иностранной валюте размещаются на корреспондентских счетах, а также в депозиты «овернайт» банку-нерезиденту (за 30.06.2019 сумма депозитов «овернайт» за минусом резервов составила 4,7 млрд. руб.).

Финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в основном, вложены в высоколиквидные активы сроком до востребования и до 30 дней (за 30.06.2019 сумма вложений в высоколиквидные активы составила 35,0 млрд. руб.) и полностью покрывают сумму всех обязательств РНКО (за 30.06.2019 общая сумма обязательств составила 29,3 млрд. руб.) перед своими контрагентами.

Для обеспечения исполнения обязательств контрагентами при выполнении РНКО расчётных функций условиями договоров предусмотрены требования внести денежные средства в виде обеспечительных платежей. По состоянию за 30.06.2019 сумма обеспечительных платежей составила 508082 тыс. руб. (за 31.03.2019 - 499813 тыс. руб.).

7.4. Информация об операциях хеджирования

Операции хеджирования в РНКО не проводились.

7.5 Информация о реклассификации финансовых инструментов на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Классификация активов в результате применения МСФО 9 не менялась.

8. Информация об управлении капиталом

В таблице приводится сложившаяся в РНКО структура собственных средств (капитала), в тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток за 30.06.2019	Остаток за 31.03.2019
Уставный капитал, сформированный долями	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 463 727	9 763 727
Источники базового капитала	9 853 628	10 153 628
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-31 298	-35 195
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	-2 231
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-31 298	-37 426
Базовый капитал	9 822 330	10 116 202

Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	9 822 330	10 116 202
Прибыль отчетного года	2 784 051	2 033 371
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 590	1 590
Доходы будущих периодов	2	2
Расходы будущих периодов	-1 302	-2 383
Дополнительный капитал	2 784 341	2 032 580
Собственные средства (капитал)	12 606 671	12 148 782

Основой собственных средств (капитала) РНКО (97,2%) является нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль отчетного периода.

О целях, политике и процедурах управления капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом приведена в пункте 8 пояснительной информации к годовому отчету за 2018 год.

О соблюдении норматива достаточности собственных средств (капитала)

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала в РНКО соблюдался на ежедневной основе.

Размер капитала РНКО на отчетную дату составляет 12 606 671 тыс. руб. (за 31.03.2019 - 12 148 782 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 52.2% (за 31.03.2019 - 50,6%).

О дивидендах в течение отчетного периода

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью, все 100% долей принадлежат единственному участнику. В соответствии с его решением в 1 полугодии 2019 года были выплачены дивиденды по итогам 2012 и 2013 годов в размере 1 450 000 тыс. руб.

РНКО не выпускает акции, в том числе привилегированные. Поэтому непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

РНКО не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, так как акции РНКО публично не размещаются.

10. Операции со связанными сторонами

Об определении связанных с РНКО сторон

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

РНКО не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в банковскую группу. В то же время, РНКО с 15 марта 2019 года является участником банковского холдинга, в котором выступает в качестве единственной кредитной организации. Головной организацией банковского холдинга является кипрская компания «P&BS Holdings Limited», объединяющая ряд организаций под торговой маркой «Группа компаний «Центр

Финансовых Технологий» (далее по тексту ГК «ЦФТ»). Управляющей компанией банковского холдинга назначено АО «ЦФТ-Сервис».

В РНКО выделяются 3 категории связанных сторон:

- единственный участник РНКО,
- члены Совета РНКО и Правления РНКО (ключевой управленческий персонал),
- прочие связанные стороны.

Единственным участником РНКО в отчетном году являлось АО «ЦФТ-Сервис», ему принадлежат 100% долей РНКО (директор Погудин Александр Викторович).

В Совет РНКО входят Председатель Совета РНКО Кажимуратов Габбас Маратович и члены Совета РНКО: Мазанов Петр Викторович и Погудин Александр Викторович.

Единоличным исполнительным органом по Уставу РНКО является Председатель Правления. Эту должность в течение отчетного периода занимал Мац Григорий Моисеевич.

Коллегиальным органом управления является Правление РНКО. В состав Правления РНКО помимо Председателя Правления входят члены Правления: заместитель Председателя Правления Ермолаева Ольга Викторовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

К категории прочих связанных сторон относятся все участники ГК «ЦФТ», за исключением единственного участника АО «ЦФТ-Сервис», и другие связанные с РНКО лица.

10.1. РНКО не участвует в других организациях.

10.2. *Сведения об операциях со связанными сторонами*

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде выплачены краткосрочные вознаграждения и были начислены отсроченные вознаграждения со сроком выплаты в 2023 году. Никаких операций (сделок) с членами Совета РНКО в отчетном периоде не проводилось.

С двумя другими категориями связанных сторон по рыночным ставкам осуществлялись расчетные операции за оказанные услуги и операции по покупке/продаже иностранной валюты. Единственному участнику РНКО выплачивались проценты за поддержание остатка на расчетном счете.

Со связанными сторонами не проводилось операций по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, вложениям в ценные бумаги, предоставлению и получению гарантий. РНКО не списывала суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон. Привлеченных (размещенных) субординированных кредитов в балансе РНКО не имеется.

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

В общей сумме остатка по статье «Средства кредитных организаций», им принадлежит 0,7% денежных средств (за 31.12.2018 – 0,3%).

В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 46,3% денежных средств (за 31.12.2018 - 27,7%). Из них, единственному участнику РНКО - 926293 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 922535 тыс. руб.), прочим связанным сторонам – 2120240 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 1438032 тыс. руб.)

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность прочих связанных сторон перед РНКО составляет 9603 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 650 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет. Члены Правления РНКО и Совета РНКО перед РНКО задолженности не имеют.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» задолженность РНКО перед прочими связанными сторонами составляет 49 646 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 36414 тыс. руб.). Перед единственным участником РНКО имеет задолженность в размере 2793 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 1701 тыс. руб.). РНКО не имеет задолженности перед членами Правления РНКО и Совета РНКО.

Других требований и обязательств по взаиморасчетам между РНКО и связанными сторонами не имеется. Все задолженности носят характер краткосрочных по текущим операциям.

Суммарная годовая стоимость услуг, которые компании ГК «ЦФТ» на рыночных условиях оказали РНКО, довольно значительна. Она, в основном, складывается из услуг информационно-технологического характера (процессинга), аренды недвижимости, предоставления прав на пользование программным обеспечением, услуг рекламы и маркетинга.

РНКО, в свою очередь, оказывает услуги компаниям ГК «ЦФТ» и другим связанным лицам на рыночных условиях, хотя и в существенно меньшем объеме. Это расчетные услуги и аренда недвижимости.

Сведения о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО (ключевой управленческий персонал)		Прочие связанные стороны	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	-13984	-4396	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-428	0	0	45369	213
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4089	-121681	0	0	100505	-260186
Комиссионные доходы	1	1	0	0	19025	1054
Комиссионные расходы	0	0	0	0	-598844	-520576
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	3210	3176
Операционные расходы, кроме расходов на содержание персонала	-22500	-1756	0	0	-183473	-144926
Расходы на содержание персонала	0	0	-10183	-8926	0	0
Начислено отсроченное вознаграждение	0	0	-1544	-877	0	0
Скорректировано отсроченное вознаграждение	0	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-32 394	-128 260	-11 727	-9 803	-614 208	-921 245

10.3. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном периоде выплачены краткосрочные вознаграждения за трудовую деятельность общей суммой 8412 тыс. руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 1771 тыс. руб. Кроме этого, в течение отчетного периода им были начислены отсроченные вознаграждения со сроком выплаты не ранее 2023 года общей суммой 1544 тыс. руб.

Выходные пособия ключевому управленческому персоналу в течение отчетного года не выплачивались. В РНКО не предусмотрены вознаграждения ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и выплаты на основе долевых инструментов.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам РНКО

11.1. В РНКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

11.2. В РНКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В РНКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

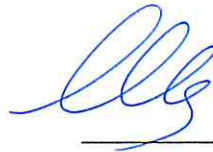
13. Информация об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Объединения бизнесов в РНКО не происходило и отсутствует такое намерение.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Понятие о базовой и разводненной прибыли по акциям для РНКО не применимо.

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)



Мац Г.М.

Главный бухгалтер



Бондарева О.В.

Исполнитель
Начальник отдела последующего
контроля банковских операций и
отчетности



Ермолина О.И.

«15» июля 2019 года