

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности РНКО

РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) – расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации (далее – «РФ»). РНКО осуществляет операционную деятельность с марта 2017 года.

РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3536-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 30 января 2017 г.

РНКО в соответствии с лицензией Банка России № 3536-К от 30.01.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц*

** кассовое обслуживание физических лиц РНКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);*

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

РНКО не имеет филиалов, дочерних компаний и представительств на территории РФ и за рубежом.

Иные обособленные и внутренние структурные подразделения РНКО:

- ККО «Нижегородский», местоположение г. Нижний Новгород ул. Эльтонская д. 19;
- ККО «Омский», местоположение г. Омск ул. 4 Линия д. 178а;
- операционный офис «Орехово», местоположение г. Москва ул. Маршала Захарова д. 9.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в течение шести месяцев 2018 года РНКО не присваивались.

Зарегистрированный офис РНКО располагается по адресу: Россия, 127051, г. Москва, М. Каретный пер. д. 8.

Единственным участником РНКО и ее материнской компанией является Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Участник).

Общее руководство РНКО осуществляется Наблюдательным советом, который утверждается Участником.

Председатель Наблюдательного совета:	Крылов Олег Вячеславович.
Члены Наблюдательного совета:	Батырев Тимур Кабирович
	Воронина Марина Борисовна
	Ершов Алексей Юрьевич
	Никитин Владимир Григорьевич
	Попов Андрей Владимирович
	Смирнова Екатерина Владимировна

Состав Наблюдательного совета представлен по состоянию на 30 июня 2018 года.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление. Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления : Меликьян Александр Геннадьевич

Члены Правления: Батырев Тимур Кабирович – Заместитель Председателя Правления
Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

Состав Правления представлен по состоянию на 30 июня 2018 года.

Основное направление деятельности РНКО - открытие и ведение счетов юридических лиц, включая кредитные организации, и индивидуальных предпринимателей, осуществление операций инкассации денежных средств, а также осуществление кассовых операций и переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам.

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В течение шести месяцев 2018 гг. негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 – 2017 гг. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 – 2018 гг. после ее резкого повышения в декабре 2014 г., процентные ставки в российских рублях оставались на достаточно высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста и развития внутрироссийских рынков, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы РНКО. Руководство РНКО считает, что оно предпринимает надлежащие меры по развитию и поддержанию экономической устойчивости РНКО в текущих условиях.

2. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

РНКО обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РПБУ). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. При составлении отчетности за шесть месяцев 2018 года профессиональных суждений, неприменение которых может оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

3. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Руководство РНКО несет ответственность за подготовку промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Применяемая учетная политика соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, обязательным к применению в отношении периодов, начинающихся с 01 января 2018 года.

С 1 января 2018 года вступили в силу некоторые стандарты и изменения в МСФО, принятые РНКО к использованию с указанной даты. Данные изменения учтены в финансовой отчетности РНКО за шесть месяцев 2018 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

(в тысячах российских рублей)

В связи со спецификой деятельности РНКО проблема перехода на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации для РНКО не актуальна.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У РНКО должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

РНКО использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, РНКО определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного (промежуточного) периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов РНКО присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда РНКО берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или

(в тысячах российских рублей)

продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если РНКО намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые РНКО намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ на корреспондентских и депозитных счетах (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если РНКО приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, РНКО признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания РНКО признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и

(в тысячах российских рублей)

намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

На каждую отчетную дату РНКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и дебиторская задолженность

В отношении средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, РНКО первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если РНКО решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, РНКО включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Актив и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано РНКО. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы делятся на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов РНКО, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам,

(в тысячах российских рублей)

характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных РНКО убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ РНКО передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ РНКО либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если РНКО передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия РНКО в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате РНКО.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Основные средства и нематериальные активы

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Основными средствами в целях МСФО признаются материальные активы стоимостью выше 100 тыс. руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев

Амортизация актива начисляется равномерно исходя из предполагаемого срока использования актива. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями РНКО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

(в тысячах российских рублей)

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Применяемые сроки амортизации основных средств:

<u>Объект основных средств</u>	<u>Срок амортизации</u>
банковское оборудование	5 лет
офисное оборудование	3 года
инженерное оборудование	10 лет
сейфы и конструкции бронированные	20 лет

Применяемые сроки амортизации нематериальных активов:

<u>Объект нематериальных активов</u>	<u>Срок амортизации</u>
банковское программное обеспечение	5 лет
прочее программное обеспечение	10 лет

Операционная аренда

РНКО в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

РНКО в качестве арендодателя

РНКО отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством РФ.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Иные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности РНКО, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Капитал

Уставный капитал

Доли участников отражаются в составе капитала РНКО. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с реализацией долей, за исключением случаев объединения бизнеса,

(в тысячах российских рублей)

отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью долей отражается как добавочный капитал.

Добавочный капитал

Вклады участников учитываются в составе добавочного капитала, если эти вклады внесены в имущество РНКО без изменения уставного капитала и если у РНКО не возникает обязательств по возврату полученных средств (однако, если существует любая возможность необходимости возврата полученной суммы, то в отношении полученной суммы должно быть признано обязательство – кредиторская задолженность).

В связи с тем, что поступления от данной операции не отвечают определению дохода, приведенному в Принципах МСФО, операция рассматривается как сделки с участниками, результаты которых относятся непосредственно на увеличение оплаченного добавочного капитала и не отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Собственные выкупленные доли

В случае приобретения РНКО собственных долей стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные доли, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже таких долей или повторном выпуске полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные доли учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если РНКО вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

РНКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, РНКО не имеет иных существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если есть высокая вероятность того, что РНКО получит экономические выгоды, а также возможна надежная оценка выручка. Выручка и соответствующие расходы от оказания услуг учитываются в периоде, когда оказаны услуги, независимо от того, когда произведена оплата.

(в тысячах российских рублей)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра РНКО оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы по банковским операциям

РНКО получает комиссионные доходы от различных видов банковских услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*
Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие длящиеся услуги.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*
Комиссионные доходы, полученные за совершение операции, например, оказание расчетных или кассовых услуг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

РНКО формирует доход от пересчета иностранных валют, когда платежи осуществляются в валюте, отличной от национальной валюты страны потребителя, в основном, РФ. РНКО учитывает соответствующие доходы в момент пересчета в сумму комиссии за обмен валют, которая представляет собой разницу между текущим обменным курсом, установленным ЦБ РФ, и обменным курсом, установленным РНКО.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности РНКО. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 30 июня 2018 года РНКО не имела активов и обязательств в иностранной валюте, обменные операции в течение шести месяцев 2018 года не проводились.

(в тысячах российских рублей)

4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство РНКО использует профессиональные суждения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Профессиональные суждения и оценки регулярно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

РНКО регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. РНКО использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Руководство в дальнейшем планирует использовать оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	32 946	42 368
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	2 879	17 302
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	55 200	155 000
Корреспондентские счета в других банках	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	91 025	214 670

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, признанных в отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года, не создавался.

6. Основные средства и нематериальные активы

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Основные средства	8 824	10 824
Нематериальные активы	12 684	13 941
Основные средства и нематериальные активы	21 508	24 765

Движение основных средств за отчетный период представлено в таблице ниже.

	Офисная техника	Банковское оборудование	Инженерное оборудование	Сейфы и конструкции	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	12 108	745	438	301	13 592
Поступления за год	109	—	—	—	—
Выбытия за период	—	—	—	—	—
Остаток на 30 июня 2018 г.	12 217	745	438	301	13 701
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	2 750	13	4	1	2 768
Поступления за год	2 005	74	22	7	2 108
Выбытия за период	—	—	—	—	—
Остаток на 30 июня 2018 г.	4 755	87	26	9	4 877
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 г.	7 462	658	412	292	8 824

На 30 июня 2018 года нематериальные активы представлены автоматизированной системой банковского бухгалтерского учета и прикладным офисным программным обеспечением.

(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Прочие активы финансового характера	5 367	627
Требования по уплате процентов	10	57
Требования по уплате комиссионных доходов	778	570
Прочие активы финансового характера	4 579	-
Прочие активы нефинансового характера	43	396
Предоплата (авансы) по товарам и услугам	11	85
Расходы будущих периодов	32	311
Итого прочие активы	5 410	1 023
Резерв под обесценение	-	-
Прочие активы	5 410	1 023

Резерв под обесценение прочих активов, признанных в отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года, не создавался.

8. Средства клиентов

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Средства коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	16 347	1 255
Средства негосударственных коммерческих организаций	5 665	109 205
Средства клиентов	22 012	110 460

9. Прочие обязательства

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Прочие обязательства финансового характера	26 567	29 119
Незавершенные переводы по операциям инкассации	21 081	24 945
Обязательства по текущим расчетам с сотрудниками	2 327	888
Обязательства по взносам во внебюджетные фонды	1 165	181
Обязательства по оплате за предоставленные товары и услуги	1 605	3 017
Прочее	389	88
Прочие обязательства	26 567	29 119

Прочие обязательства нефинансового характера в отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года отсутствуют.

10. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении долях:

	на 31 декабря 2017 г.	Движение за шесть месяцев	на 30 июня 2018 г.
Уставный капитал	90 000	-	90 000

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

Список участников РНКО:

	Доли участия, %	
	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	100	100

(в тысячах российских рублей)

Добавочный капитал

Добавочный капитал представлен вкладом участника в сумме 56 066 тыс.руб. Данный вклад предоставлен РНКО денежными средствами на основании решения участника в 2017 году с целью увеличения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО.

11. Процентные доходы

<i>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Проценты от размещения средств в Банке России	2 094	—
Проценты от размещения средств в прочих кредитных организациях	—	—
Процентные доходы	2 094	—

В течение шести месяцев 2018 года РНКО размещала свободные денежные средства только в Банке России.

12. Комиссионные доходы и расходы

<i>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Комиссионные доходы		
Комиссия за переводы инкассированных денежных средств	3 784	3
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	6 067	
Комиссия за инкассацию	9 197	
Прочее	10	
Комиссионные доходы	19 058	3
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(3 428)	(2)
Комиссия за инкассацию	(9 741)	
Комиссионные расходы	(13 169)	(2)
Чистые комиссионные доходы	5 889	1

В течение шести месяцев 2018 года РНКО получила комиссионные доходы в основном от операций по пересчету и переводам денежных средств, проинкассированных силами Объединения РОСИНКАС, на банковские счета клиентов, открытых в других кредитных организациях.

13. Административные и прочие операционные расходы

<i>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Расходы на содержание персонала	20 735	6 608
Арендная плата	4 240	607
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 365	1 048
Расходы за право пользования программным обеспечением	6 377	2 630
Расходы на уплату налогов (кроме налога на прибыль)	1 768	2 456
Прочее	3 013	403
Административные и прочие операционные расходы	39 498	13 752

Информация о расходах на содержание персонала:

<i>за шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Заработная плата	15 751	4 715
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 758	1 534
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	224	359

(в тысячах российских рублей)

Прочие выплаты	2	-
Расходы на содержание персонала	20 735	6 608

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2018 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	-	-
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(330)	(202)
Расход по налогу на прибыль	(330)	(202)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая кредитные организации) на 30 июня 2018 года составляет 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли.

Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	(30 855)	(13 751)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
Прочие постоянные разницы	-	-
Расход по налогу на прибыль	-	-

По данным за шесть месяцев 2018 года РНКО зафиксировала налоговый убыток в размере 26 618 тыс.руб. , налогооблагаемая база отсутствует.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2018 года, а также их движение за 2017 г и шесть месяцев 2018 года включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2016 г.
	30 июня 2018 г.	В отчете о совокупном доходе	31 декабря 2017 г.	В отчете о совокупном доходе	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-
Обязательства по неиспользованным отпускам	269	56	213	213	
Прочие обязательства	12	(19)	31	31	
Резервы под обесценение	-	-	-	-	
Отложенные налоговые активы	281	37	244	244	-

(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц

Основные средства и нематериальные активы	(19)	293	(312)	(312)	
Прочие активы	—	—	—	—	
Отложенные налоговые обязательства	(19)	293	(312)	(312)	—
Отложенные налоговые активы/ (отложенные налоговые обязательства)	262	330	(68)	(68)	—

15. Управление рисками**Структура управления рисками**

Структура управления рисками РНКО базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценки рисков позиций, а также на применении конкретных методов управления рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Система управления рисками РНКО позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления деятельности РНКО.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет РНКО, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики и принципов управления рисками. Обязанность Правления РНКО заключается в контроле за процессом управления рисками в РНКО.

С целью осуществления управления рисками в РНКО создана Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в РНКО создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами РНКО. Элементом системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля РНКО, осуществляющая управление регуляторным риском.

Процессы управления рисками проходят проверку Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур сотрудниками РНКО. Служба внутреннего аудита представляет свои выводы и рекомендации по результатам проведенных проверок Наблюдательному совету.

РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Отчетность формируется Службой управления рисками. Подразделения РНКО, предоставляющие информацию, необходимую для составления отчетности, несут ответственность за ее корректность. На ежеквартальной основе Служба управления рисками формирует отчеты о значениях ключевых индикаторов значимых для РНКО рисков, а на ежегодной основе готовит детальные отчеты об уровне данных рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом.

Методы оценки и управления рисками

Функционирование системы управления рисками в РНКО основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства РНКО за принимаемые решения;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективности внутрибанковских информационных потоков;

(в тысячах российских рублей)

-вовлечение всех сотрудников РНКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

РНКО применяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация рисков, возникающих в деятельности РНКО;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности РНКО, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков;
- контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Результатом оценки каждого вида риска является его уровень. Уровень каждого вида риска, присуждается исходя из фактов соответствия или отклонения от установленных лимитов характеристик, участвующих в оценке данного риска, степени отклонения данных характеристик и их комбинаций. По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков. Наиболее значимыми для деятельности РНКО являются риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что РНКО понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают в себя предоставление кредитов другим кредитным организациям, вложения в долговые ценные бумаги, расчеты с поставщиками и т.д. РНКО управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который РНКО готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Кредитное качество по классам финансовых активов

РНКО анализирует кредитное качество активов, включая денежные средства и их эквиваленты, на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, РНКО преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Остаткам на корреспондентских и иных счетах в Банке России присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в первом полугодии 2018 года соответствует инвестиционному уровню BBB.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ и прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 г.	Примечание	BBB- до BBB	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	91 025	—	—	91 025

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в

ЦБ РФ

Прочие активы

7

Итого

—

—

—

—

—

—

5 410

5 410

91 025

—

5 410

96 435

31 декабря 2017 г.

Примечание

BBB- до BBB

B- до BB+

Нет внешнего рейтинга

Итого

Денежные средства и их

эквиваленты

5

214 670

—

—

214 670

Обязательные резервы на счетах в

ЦБ РФ

Прочие активы

7

—

—

—

—

—

—

1 023

1 023

214 670

—

1 023

215 693

РНКО управляет кредитным качеством дебиторской задолженности и прочих активов при помощи присвоения им одной из категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний ЦБ РФ и внутренних методик РНКО. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, анализа истории взаимоотношений с РНКО, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке активов, включая дебиторскую задолженность, на обесценение, являются следующие: просрочены ли требования РНКО к контрагенту; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. РНКО проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Активы, оцениваемые на индивидуальной основе

РНКО определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому дебитору, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Активы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение дебиторской задолженности и иных активов, которые не являются индивидуально значимыми (включая требования по расчетам с поставщиками), а также резервы в отношении дебиторской задолженности и прочих активов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация активов РНКО по отраслевым сегментам:

	30 июня 2018 г.					
	Индивидуальные					
	Финансы	Торговля	Связь	предприниматели	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	91 025	—	—	—	—	91 025
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	252	4 910	7	101	140	5 410
Итого активы	91 227	4 910	7	101	140	96 435

	31 декабря 2017 г.					
	Индивидуальные					
	Финансы	Торговля	Связь	предприниматели	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	214 670	—	—	—	—	214 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	105	275	85	77	481	1 023
Итого активы	214 775	275	85	77	481	215 693

Ниже представлена концентрация активов и обязательств РНКО по географическому признаку:

	30 июня 2018 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 025	—	—	91 025
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	262	—	—	262
Основные средства и нематериальные активы	21 508	—	—	21 508
Прочие активы	5 410	—	—	5 410
Итого активы	118 205	—	—	118 205
Обязательства				
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов	22 012	—	—	22 012
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—
Прочие обязательства	26 567	—	—	26 567
Итого обязательства	48 579	—	—	48 579
Чистая балансовая позиция	69 626	—	—	69 626

	31 декабря 2017 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	214 670	—	—	214 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—
Основные средства и нематериальные активы	24 765	—	—	24 765

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	1 023	—	—	1 023
Итого активы	240 458	—	—	240 458
Обязательства				
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов	110 460	—	—	110 460
Отложенные налоговые обязательства	68	—	—	68
Прочие обязательства	29 119	—	—	29 119
Итого обязательства	139 647	—	—	139 647
Чистая балансовая позиция	100 811	—	—	100 811

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются РНКО, включают:

- ▶ регулярный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств;
- ▶ формирование диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- ▶ анализ величины и характера планируемых обязательств и их влияния на прогнозную ликвидность;
- ▶ поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется РНКО в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств контрагентов в рамках предела, установленного Банком России.

Эти соотношения составляли:

	30 июня 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %	Нормативное значение
Н15 «Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств»	192,1	4359,1	Не менее 100 %

В части управления ликвидностью РНКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	30 июня 2018 г.			
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 025	—	—	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	262
Прочие активы финансового характера	5 367	—	—	—
Итого активов	96 392	—	—	262

(в тысячах российских рублей)

Обязательства

Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—
Средства клиентов	22 012	—	—	—	22 012
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—
Прочие обязательства финансового характера	26 567	—	—	—	26 567
Итого обязательств	48 579	—	—	—	48 579
Чистый разрыв ликвидности	47 813	—	—	262	48 075

31 декабря 2017 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	214 670	—	—	—	214 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—
Прочие активы финансового характера	627	—	—	—	627
Итого активов	215 297	—	—	—	215 297
Обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—
Средства клиентов	110 460	—	—	—	110 460
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	68	68
Прочие обязательства финансового характера	29 119	—	—	—	29 119
Итого обязательств	139 579	—	—	68	139 647
Чистый разрыв ликвидности	75 718	—	—	(68)	75 650

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018 на балансе РНКО отсутствуют финансовые инструменты, подверженные рыночному риску.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. РНКО не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски РНКО имеет возможность управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности РНКО может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности РНКО в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности РНКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством РНКО применительно к операциям и деятельности РНКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям РНКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, вступившее в силу 1 января 2012 г., позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки трансфертной цены и налагать дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена сделки отличается от рыночного уровня цен. Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предоставляет налогоплательщикам право доказать соответствие рыночному принципу трансфертных цен при подготовке документации по трансфертному ценообразованию. Список «контролируемых» операций включает в себя различные транзакции между российскими организациями, а также некоторые виды трансграничных сделок. РНКО определяет свои налоговые обязательства, возникающие из «контролируемых» сделок, с использованием фактических цен сделки.

Руководство полагает, что РНКО может доказать рыночный характер цен при проведении «контролируемых» операций, а также то, что российские налоговые органы своевременно получают соответствующие отчеты, сопровождаемые документацией в отношении трансфертных цен.

На 30 июня 2018 г. руководство РНКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция РНКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов банковского, валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде

Информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим и не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым РНКО выступает в качестве арендатора, представлена ниже:

	На 30 июня 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
До 1 года	9 520	9 956
От 1 года до 5 лет	25 313	33 850
Свыше 5 лет	29 913	41 209
Итого обязательства по операционной аренде	64 746	85 015

(в тысячах российских рублей)

Страхование

РНКО не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

РНКО заключены договора страхования денежной наличности, находящейся в операционных кассах РНКО.

17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые РНКО для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством РНКО.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике РНКО требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости РНКО определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 30 июня 2018 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	91 025	91 025
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	5 410	5 410
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	22 012	22 012
Прочие обязательства	—	—	26 567	26 567

Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)		
По состоянию на 31 декабря 2017 г.				

(в тысячах российских рублей)

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства и их эквиваленты	—	—	214 670	214 670
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	1 023	1 023

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства других банков	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	110 460	110 460
Прочие обязательства	—	—	29 119	29 119

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов РНКО, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	91 025	91 025	—	214 670	214 670	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—
Прочие активы финансового характера	5 367	5 367	—	627	627	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	22 012	22 012	—	110 460	110 460	—
Прочие обязательства финансового характера	26 567	26 567	—	29 119	29 119	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>—</u>			<u>—</u>

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (не более года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к финансовым активам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных (свыше года) финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Все финансовые активы и обязательства РНКО, отраженные в отчете о финансовом положении, учтены по справедливой стоимости. Долгосрочных (свыше года) финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года в РНКО не имеется.

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки в отчете о финансовом положении по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

<i>На 30 июня 2018 г.</i>				
	<i>Контролирующий Участник</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	58 079	58 079
Прочие активы	2	–	10	12
Средства клиентов	16 347	–	–	16 347
Прочие обязательства	561	486	144	1 191

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>				
	<i>Контролирующий Участник</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	172 302	172 302
Прочие активы	194	–	57	251
Средства клиентов	1 255	–	–	1 255
Прочие обязательства	967	200	26	1 193

Остатки в отчете о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>				
	<i>Контролирующий акционер</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	–	–	2 094	2 094
Комиссионные доходы	3 528	–	–	3 528
Комиссионные расходы	(11 977)	–	(645)	(12 622)
Прочие операционные доходы	–	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(5 842)	(4 126)	–	(9 968)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.</i>				
	<i>Контролирующий акционер</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы	-	-	-	-
Комиссионные доходы	3	-	-	3
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(607)	(1 081)	-	(1 688)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	3 131	830
Компенсация за неиспользованный отпуск	81	-
Обязательные взносы на социальное обеспечение	913	251
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 125	1 081

19. Управление капиталом

РНКО осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала РНКО контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций.

Согласно требованиям ЦБ РФ, капитал РНКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. РНКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2018 г. РНКО выполняла установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала РНКО, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	на 30 июня 2018 г.	на 31 декабря 2017 г.
Основной капитал	30 878	76 059
Дополнительный капитал	25 168	9 306
Итого капитал	56 046	85 365
Активы, взвешенные с учетом риска	32 523	10 060
Норматив достаточности капитала	156,84%	848,55%

РНКО обязана поддерживать размер собственных средств не ниже минимального уровня, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Минимальный размер собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций установлен в сумме 90 000 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 85 365 тыс. руб., по состоянию на 30 июня 2018 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 56 046 тыс. руб. Снижение капитала связано с развитием деятельности РНКО, в том числе в регионах. В соответствии со ст.20 Федерального Закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала не является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии. Для поддержания необходимого размера собственных средств Участник планирует предоставить РНКО безвозмездную финансовую помощь для пополнения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО в необходимом размере.

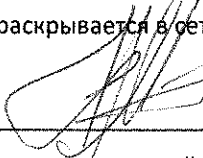
(в тысячах российских рублей)

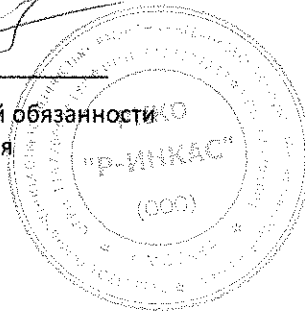
20. События после отчетной даты


В период составления финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку их последствий в денежном выражении, не установлено.

21. Информация о раскрытии промежуточной финансовой отчетности

Финансовая отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru.


Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления
Меликьян А.Г.




Главный бухгалтер
М.В. Родионова

19 июля 2018 г.

Прошито и пронумеровано
34 (Тридцать четыре) листа
Заместитель генерального
директора по аудиту
ЗАО «Гориславцев и К.Аудит»
Т.В. Колесникова

