

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО РНКО «Единая касса»
за 1 квартал 2018 года**

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	3
3. Руководство РНКО	4
4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	5
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2. Чистая ссудная задолженность	10
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11
5.4. Прочие активы	12
5.5. Средства кредитных организаций	12
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
5.7. Прочие обязательства	12
5.8. Средства учредителей	13
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	13
6.1. Комиссионные доходы и расходы	13
6.2. Прочие операционные доходы	13
6.3. Операционные расходы	14
6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	14
6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	14
6.6. Информация о расходах на содержание персонала	15
6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	15
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	15
7.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	15
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	20
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
10. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	21
10.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	21
10.2. Информация о системе управления рисками	21
Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	25
10.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	27
10.4. Кредитный риск	27
10.5. Кредитный риск контрагента	30
10.6. Рыночный риск	30
10.7. Информация о величине операционного риска	31
10.8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	32
10.9. Информация о величине риска ликвидности	33
10.10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	34
10.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	34
11. Дивиденды	35
12. Операции со связанными сторонами	35