

ООО РНКО «Единая касса»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РНКО.....	11
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ РНКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	13
2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
4. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	24
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	26
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	27
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	29
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	30
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	31
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	31
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	32
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	32
15. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ.....	33
16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	33
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	34
18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	35
19. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	45
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	45
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	46
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	48

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО РНКО «Единая касса»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО РНКО «Единая касса» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», ОГРН 1127711000053, местонахождение: 121596, Российская Федерация, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ООО РНКО «Единая касса» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации операционными, кредитными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, стратегическим риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации операционным, кредитным, правовым, стратегическим рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления стратегическими, операционными, кредитными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией, установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

27 апреля 2020 года

Отчет о финансовом положении

		За 31 декабря	
	Примечание	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	303 547	226 187
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		30 370	23 279
Средства в других банках	7	839 238	627 931
Текущие требования по налогу на прибыль	18	1 007	81
Отложенный налоговый актив	18	21	161
Основные средства и нематериальные активы	8	32 989	15 219
Прочие активы	9	38 629	31 136
Итого активов		1 245 801	923 994
Обязательства			
Средства других банков	10	23 683	15 450
Средства клиентов	11	390 984	301 058
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	-	258
Прочие обязательства	12	670 971	454 648
Итого обязательств		1 085 638	771 414
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		60 163	52 580
Итого собственный капитал		160 163	152 580
Итого обязательств и собственного капитала		1 245 801	923 994

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2020 г.

Председатель Правления
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера
Алешева Ю.В.



Примечания на страницах с 11 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	14	43 153	33 918
Процентные расходы	14	(1 741)	-
Чистые процентные доходы		41 412	33 918
Комиссионные доходы	15	882 160	810 772
Комиссионные расходы	15	(764 869)	(740 551)
Чистые комиссионные доходы		117 291	70 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		516	1 091
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2)	143
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16	507	189
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	255	(255)
Прочие операционные доходы		1 935	-
Чистые доходы		161 914	105 307
Операционные расходы	17	(147 826)	(99 810)
Прибыль до налогообложения		14 088	5 497
Расходы по налогу на прибыль	18	(3 057)	(2 266)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		11 031	3 231
Совокупный доход за период		11 031	3 231

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2020 г.

Председатель Правления
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера
Алешева Ю.В.



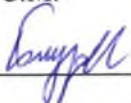
Примечания на страницах с 11 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	100 000	50 731	150 731
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(1 382)	(1 382)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	100 000	49 349	149 349
Совокупный доход за период		3 231	3 231
Остаток за 31 декабря 2018 года	100 000	52 580	152 580
Остаток на 1 января 2019 года	100 000	52 580	152 580
Совокупный доход за период		11 031	11 031
Дивиденды (Примечание 13)	-	(3 448)	(3 448)
Остаток за 31 декабря 2019 года	100 000	60 163	160 163

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера
Алехова Ю.В.



Примечания на страницах с 11 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	43 044	34 062
Комиссии полученные	882 757	811 310
Комиссии уплаченные	(752 137)	(741 142)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	516	1 091
Прочие операционные доходы	2 516	-
Уплаченные операционные расходы	(141 033)	(88 417)
Уплаченный налог на прибыль	(4 101)	(2 114)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31 562	14 790
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 755)	(4 342)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(211 433)	9 557
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 697)	64 385
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	8 233	(25 476)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	89 926	28 987
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	182 450	17 323
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	90 286	105 224
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(1 819)	(3 910)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 819)	(3 910)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(7 657)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 13)	(3 448)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(11 105)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(2)	8
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	77 360	101 322
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	226 187	124 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	303 547	226 038

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2020 г.

Председатель Правления
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера
Алешева Ю.В.



Примечания на страницах с 11 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса" (далее по тексту - РНКО) было создано 08 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 3512-К от 07.11.2016 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

РНКО зарегистрирована и находится по адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

Основным видом деятельности РНКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Списочная численность сотрудников РНКО в 2019 г. составила 46 человек (2018: 46 человек). Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2019 и в 2018 годах РНКО не присваивались.

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании положения о представительстве ООО РНКО «Единая касса».

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В 2019 и в 2018 г. РНКО не являлась участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1. Основная деятельность РНКО (продолжение)

В течение 2019 года и после окончания отчетного года изменений в составе участников не было. Участниками РНКО являются:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %
Сережкина Евгения Владимировна	30,00%
Гирин Андрей Владимирович	25,00%
Фомичев Алексей Иванович	9,00%
Санникова Татьяна Васильевна	8,33%
Мякшина Натэлла Сергеевна	8,33%
Исаев Денис Сергеевич	8,00%
Гнедаш Вадим Александрович	8,00%
Кондратова Лариса Николаевна	3,33%
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01%
Итого	100%

Лица, под влиянием которых находится кредитная организация по состоянию на 01.01.2020 года:

- Сережкина Е.В., доля участия- 30%;
- Гирин А.В. и Санникова Т.В., между собой группа лиц, доля участия - 33,33%.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- пандемией коронавируса, которая ослабила экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение РНКО в настоящее время не представляется возможным.

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости РНКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

РНКО ведет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой РНКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. РНКО начала применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

РНКО применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 РНКО признала дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств РНКО, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды (5 лет).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

При переходе на МСФО (IFRS) 16 РНКО использовало следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности РНКО за 2018 год	462
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	36 870
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	37 332
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	-5 612
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	31 720
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	433
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	32 153
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности РНКО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

РНКО не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или позже. РНКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

РНКО считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности РНКО.

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности РНКО использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» описанных ниже. РНКО не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Консолидированная финансовая отчетность

РНКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов официальные обменные курсы Банка России, использованные РНКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляли:

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, РНКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства РНКО в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения РНКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В связи с тем, что активы РНКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), РНКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

РНКО применяет упрощенный подход для дебиторской задолженности, не имеющей существенного компонента финансирования, использует матричный метод для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков РНКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

Размещения в Банке России РНКО считает активами с очень низкой вероятностью дефолта, и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 РНКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед РНКО в полном объеме; или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед РНКО просрочена более чем на 90 дней.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах РНКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что РНКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

здания и сооружения – от 30 до 33 лет;

компьютерное оборудование – 3 года.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 2 до 24 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, РНКО классифицирует доли участников РНКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники РНКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников РНКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. РНКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников РНКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием участников РНКО. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: РНКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Аренда (РНКО в качестве арендатора)

РНКО оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. РНКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды РНКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

РНКО переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что РНКО ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

РНКО применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

РНКО применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого РНКО учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками РНКО.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

РНКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 19 Управление рисками.

Политика РНКО предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Аренда. РНКО принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. РНКО определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 3 Основы составления отчетности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 574	39 843
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	302 003	186 768
Российской Федерации	302 003	186 768
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(424)
Итого денежные средства и их эквиваленты	303 547	226 187
Минус начисленные процентные доходы	-	(149)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств		226 038

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

	За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(424)	(424)
Восстановление резерва в течение периода	394	394
Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(30)	(30)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

	За 31 декабря 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(537)	(537)
Восстановление резерва в течение периода	113	113
Резерв за 31 декабря 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(424)	(424)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	300 996	300 996
Низкий кредитный риск	1 007	1 007
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года	302 003	302 003

Информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2018 года представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный и низкий кредитный риск	186 768	186 768
Итого	186 768	186 768

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной РНКО. Описание данной шкалы приведено в примечании 19 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 19 Управление рисками и 4 Принципы учетной политики.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков размещения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	686 042	400 150
Средства в расчетах	152 972	228 326
Начисленные проценты	224	157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(702)
Итого средства в других банках	839 238	627 931

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2019 и 2018 год:

	За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(702)	(702)
Восстановление резерва в течение периода	702	702
Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках	-	-

	За 31 декабря 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(975)	(975)
Восстановление резерва в течение периода	273	273
Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках	(702)	(702)

Информация о качестве размещенных средств в других банках представлена ниже.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный и низкий кредитный риск	153 196	153 196
Итого	153 196	153 196

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный и низкий кредитный риск	228 483	228 483
Итого	228 483	228 483

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе сроков размещения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Вложения в объекты основных средств	Нематериальные активы	Арендованные здания и помещения	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток за 31 декабря 2018 года	11 327	9 603	-	1 255	32 153	54 338
Поступления за период	-	703	211	905	-	1 819
Выбытия за период	-	(49)	-		(9 334)	(9 383)
Остаток за 31 декабря 2019 года	11 327	10 257	211	2 160	22 819	46 774
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2018 года	(699)	(5 783)	-	(484)	-	(6 966)
Амортизационные отчисления за период (Примечание 17)	(358)	(1 662)		(276)	(6 594)	(8 890)
Выбытия за период	-	49	-		2 022	2 071
Остаток за 31 декабря 2019 года	(1 057)	(7 396)	-	(760)	(4 572)	(13 785)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	10 270	2 861	211	1 400	18 247	32 989

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток за 31 декабря 2017 года	11 327	5 869	1 079	18 275
Поступления за период	-	3 734	176	3 910
Остаток за 31 декабря 2018	11 327	9 603	1 255	22 185
Накопленная амортизация				
Остаток за 31 декабря 2017 года	(341)	(4 123)	(324)	(4 788)
Амортизационные отчисления за период (Примечание 17)	(358)	(1 660)	(160)	(2 178)
Остаток за 31 декабря 2018	(699)	(5 783)	(484)	(6 966)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018	10 628	3 820	771	15 219

За 31 декабря 2019 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 4 759 тыс. руб. (2018: 3 397 тыс. руб.).

9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты и переводы	37 545	29 123
Требования по комиссиям	731	1 071
Требование к банку с отозванной лицензией		555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 258)	(1 224)
Итого прочие финансовые активы	37 018	29 525
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	818	463
Предоплата по товарам и услугам и расходы будущих периодов	769	1 392
Прочее	24	11
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(255)
Итого прочие нефинансовые активы	1 611	1 611
Итого прочие активы	38 629	31 136

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 и 2018 год:

	За 31 декабря 2019 года		
	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(669)	(555)	(1 224)
Отчисления в резерв	(589)	-	(589)
Списано за счет резерва	-	555	555
Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам	(1 258)	-	(1 258)

	За 31 декабря 2018 года		
	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(488)	(555)	(1 043)
Отчисления в резерв	(181)	-	(181)
Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам	(669)	(555)	(1 224)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2018 год:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(255)	-
Восстановление/(Создание) резерва	255	(271)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	16
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	-	(255)

10. Прочие активы (продолжение)

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	22 893	22 893
<i>Низкий кредитный риск</i>	12 867	12 867
<i>Средний кредитный риск</i>	2 516	2 516
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	38 276	38 276

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный и низкий кредитный риск</i>	30 194	-	30 194
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	555	555
<i>Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года</i>	30 194	555	30 749

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной РНКО. Описание данной шкалы приведено в примечании 19 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 19 Управление рисками и примечании 4 Принципы учетной политики.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у РНКО отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе сроков размещения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

10. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	-	7 995
<i>Расчеты с кредитными организациями по переводам без открытия счета, переводам электронных денежных средств</i>	23 683	7 455
<i>Итого средства других банков</i>	23 683	15 450

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе сроков привлечения представлены в примечании 19.

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<i>Прочие юридические лица</i>	261 354	273 837
<i>Текущие/расчетные счета</i>	261 354	273 837
Физические лица	129 630	27 221
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	121 311	15 655
<i>Сверхлимитные поступления на электронные кошельки</i>	8 319	11 566
Итого средства клиентов	390 984	301 058

РНКО не допускала случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе сроков привлечения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	537 232	415 051
Обязательство по уплате комиссий	27 686	13 254
Обеспечительные платежи	54 935	1 000
Обязательства по аренде	18 297	-
Обязательства по взносам в ФОР	6 272	-
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	1	-
Итого прочие финансовые обязательства	644 423	429 305
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	24 936	18 388
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 061	754
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	551	265
Обязательство по уплате штрафа	-	5 000
Прочие	-	936
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 548	25 343
Итого прочие обязательства	670 971	454 648

Обязательства РНКО по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	5 316	4 243
От 1 года до 5 лет	15 467	14 054
Свыше 5 лет	-	-
Итого	20 783	18 297

РНКО не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2019 и 2018 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе сроков привлечения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

13. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал РНКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 100 000 тыс. руб. (2018 г.: 100 000 тыс. руб.).

В 2019 году объявлены и выплачены дивиденды участникам в сумме 3 448 тыс. руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях. В 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	43 153	33 918
Итого процентные доходы	43 153	33 918
Процентные расходы		
<i>Обязательства по аренде</i>	(1 741)	
Итого процентные расходы	(1 741)	-
Чистые процентные доходы	41 412	33 918

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	881 702	810 403
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	262	252
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	190	111
<i>Прочее</i>	6	6
Итого комиссионные доходы	882 160	810 772
Комиссионные расходы		
<i>Комиссии, уплаченные за информационно-технологическое взаимодействие</i>	(508 518)	(397 291)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(254 399)	(342 959)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(40)	(36)
<i>Прочее</i>	(1 912)	(265)
Итого комиссионные расходы	(764 869)	(740 551)
Чистый комиссионный доход	117 291	70 221

16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
Примечание	Этап 1	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	6	394	394
Средства в других банках	7	702	702
Прочие финансовые активы	9	(589)	(589)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		507	507

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
Примечание	Этап 1	Этап 2	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	6	113		113
Средства в других банках	7	273		273
Прочие финансовые активы	9	488	(669)	(181)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		874	(669)	205

17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	55 728	35 279
Информационно-консультационные услуги (услуги колл-центра)	42 819	32 204
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	21 249	1 093
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	8 890	2 178
Связь	3 887	5 025
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 530	3 521
Расходы на аудит	2 418	347
Списание стоимости материальных запасов	1 860	1 398
Ремонт и эксплуатация основных средств	523	976
Арендная плата	488	7 247
Охрана	191	227
Прочее	6 243	5 304
Административные штрафы		5 006
Расходы прошлых лет	-	5
Итого операционные расходы	147 826	99 810

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019 год и за 2018 год, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 917	2 223
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	140	(302)
Влияние перехода на МСФО 9	-	345
Расходы по налогу на прибыль за год	3 057	2 266

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2019 и 2018 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	14 088	5 497
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	2 818	1 099
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	239	1 167
Расходы по налогу на прибыль за год	3 057	2 266

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции РНКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	257	(264)	521
- Прочее	96	96	-
Общая сумма отложенного налогового актива	353	(168)	521
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	332	(28)	360
Общая сумма отложенного налогового обязательства	332	(28)	360
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	21	(140)	161
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	21	(140)	161
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	21	(140)	161

19. Управление рисками

В соответствии с требованиями, установленными Банком России, в РНКО была создана система управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая определена в Политике управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» (далее – Политика). Политика является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом. В течение 2019 года Политика управления банковскими рисками и капиталом РНКО не изменялась.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников РНКО.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО (далее – потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Целью Политики управления рисками и капиталом является:

- создание системы оценки, контроля и управления рисками и капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- создание имиджа РНКО как надежной кредитной организации;
- обеспечение принятия РНКО приемлемых рисков, адекватных масштабам ее бизнеса;
- неукоснительное исполнение РНКО всех взятых на себя обязательств.

Задачами Политики управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение реализации стратегии развития РНКО;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение нормального функционирования РНКО в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения РНКО под чрезмерным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами РНКО.

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, классифицируются на

финансовые риски: Кредитный риск, Риск ликвидности, Рыночный риск

нефинансовые риски: Операционный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Регуляторный риск, Становой риск

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности РНКО.

19. Управление рисками (продолжение)

Нефинансовые риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, или систем, а также недостаточной квалификацией персонала РНКО.

Система управления рисками и капиталом РНКО основана на следующих составляющих: стратегия, методология, процедуры управления, контроль, актуализация.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен РНКО в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью основного бизнес-направления деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью политики РНКО по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. РНКО устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов РНКО, адекватный характеру и масштабам ее бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

РНКО, по мере необходимости, разрабатывает методики, которые включают критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей РНКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию, выявляются и оцениваются на постоянной основе.

Методология выделения значимых для РНКО рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым РНКО;
- сложность и объемы осуществляемых РНКО операций;
- начало осуществления новых видов операций.

Оценка рисков, присущих деятельности РНКО, на предмет их значимости проводится в соответствии с Методикой оценки рисков на предмет их значимости в ООО РНКО «Единая касса», утвержденной протоколом Совета директоров №24 от 05.12.2019. В соответствии с отчетом Службы управления рисками по состоянию на 01.01.2020 года перечень значимых для РНКО рисков по результатам оценки, определен следующим:

Существенные (значимые) риски: Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск

Прочие риски: Рыночный (валютный) риск, Правовой риск, Репутационный риск, Стратегический риск, Страновой риск, Регуляторный риск

Существенные риски (значимые риски) – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации и в странах присутствия контрагентов. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

19. Управление рисками (продолжение)

В отношении значимых для РНКО рисков определены различные методики их оценки и определения потребности в капитале, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых РНКО.

Действие Политики управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции РНКО и является обязательным для применения всеми подразделениями и всеми работниками РНКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в РНКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления РНКО определено в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

В РНКО создано специальное подразделение – Служба управления рисками (СУР), которое сформировано в целях мониторинга за процессом функционирования системы управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы управления рисками и повышению эффективности ее функционирования, и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе. СУР является частью системы внутреннего контроля и системы управления рисками и содействует органам управления в обеспечении эффективного функционирования РНКО, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня рисков и принятия мер по поддержанию рисков на удовлетворительном уровне. В РНКО назначен руководитель СУР, который находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа РНКО либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением РНКО банковских операций и других сделок.

Ответственным за предоставление отчетов об уровнях рисков органам управления в РНКО является Служба управления рисками.

Отчеты об уровне контролируемых рисков предоставляются Службой управления рисками в соответствии с порядком, указанным во внутренних положениях об оценке и управлении отдельными рисками.

Отчеты могут составляться с более частой периодичностью по запросу Совета директоров и/или Председателя Правления. Совет директоров может оперативно запрашивать любую информацию о рисках РНКО.

Для надлежащего управления рисками разработаны соответствующие внутренние нормативные документы РНКО – положения по управлению определенными рисками. По каждому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности и, соответственно, принятие РНКО качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров управления рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на РНКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности.

Оценка достаточности капитала РНКО осуществляется в соответствии с инструкцией Центрального банка РФ от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» путем ежедневного расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0.

19. Управление рисками (продолжение)

Система параметров управления капиталом – Совокупный риск.

Целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО, является определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдения принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

- анализ достаточности капитала;
- анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
- анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
- анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

- финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
- финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
- нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
- стратегические риски.

В РНКО установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров №98 от 16.08.2016). В течение 2019 и 2018 годов предельные значения совокупного риска не изменялись.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из элементов Системы внутреннего контроля РНКО.

Система контроля банковских рисков предусматривает следующие уровни:

- Первый уровень (низший) – руководители подразделений;
- Второй уровень (средний) – Служба управления рисками;
- Третий уровень (высший) – Правление РНКО;
- Исключительный уровень - Совет директоров РНКО;

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Контроль за состоянием системы управления рисками и капиталом осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет директоров РНКО, Правление РНКО и Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. По результатам проверки и при возникновении необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки, путем внесения изменения во внутренние документы РНКО, в соответствии с порядком, установленным в РНКО.

РНКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

19. Управление рисками (продолжение)

19.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед РНКО.

Кредитный риск включает в себя:

риск дефолта контрагента, т.е. риск неисполнения обязательств контрагентом;
расчетный риск.

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в период действия договора с контрагентом;
- оценку кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для РНКО;
- разработку комплекса мероприятий, инструментов для минимизации кредитного риска;
- контроль за эффективностью управления кредитным риском.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятий решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Подразделения, которые ответственны за своевременное выявление, оценку и мониторинг кредитного риска РНКО:

- Бизнес-подразделения РНКО;
- Юридическая служба;
- Служба управления рисками;
- Операционный отдел;
- Отдел отчетности.

Бизнес-подразделение координирует процесс подписания договоров и соглашений с контрагентами, производит с ними взаимный обмен официальной информацией, находится в постоянном контакте. Иницирует процесс установления лимитов на контрагентов.

Юридическая служба проверяет юридическую корректность заключаемых договоров и соглашений с контрагентами РНКО.

Служба управления рисками проводит оценку финансового состояния контрагентов РНКО на основе получаемой от них финансовой отчетности, разрабатывает возможные варианты лимитов, представляет их на утверждение Председателю Правления РНКО.

Операционный отдел осуществляет расчеты с контрагентами, контролирует исполнение обязательств перед РНКО, информирует Бизнес-подразделение, Службу управления рисками о нарушениях условий договоров и соглашений.

Органами, осуществляющими управление и контроль за кредитным риском РНКО в рамках своих полномочий, являются:

- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Служба внутреннего аудита.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки кредитного риска органам управления РНКО ежеквартально.

19. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации в части кредитного риска оценивается на основании данных о концентрации кредитного риска, содержащихся в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Величина кредитного риска заемщика (Крз) по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И для расчета норматива Н6.

Контроль за эффективностью процедур управления кредитным риском осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов НКО классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

«Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

«Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, отражающийся в неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Осуществляет контроль Совет директоров РНКО, Правление РНКО, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений РНКО, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Рост показателя риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

19. Управление рисками (продолжение)

К внешним относятся факторы, которые возникают вне РНКО, однако, в силу их масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри РНКО:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отзыва лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов в банковской системе в целом, банкротства и злоупотребления контрагентов РНКО и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью РНКО:

- значительная зависимость от одного крупного контрагента;
- потеря деловой репутации РНКО.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией РНКО в режиме реального времени;
- метод коэффициентов (нормативный подход):
 - 1) расчет фактического значения обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006г. №129-И и его сравнение со значением, установленным Банком России, ежедневно на постоянной основе;
 - 2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за месяц (динамика норматива ликвидности за каждый день);
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий (стресс-тестирование).

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся РНКО оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление активами;
- управление пассивами.

Планы управления риском ликвидности при возникновении чрезвычайных ситуаций определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО РНКО «Единая касса» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

- планировать и осуществлять необходимые меры для поддержания ликвидности на заданном уровне посредством проведения регулярного анализа и контроля состояния ликвидности;
- на постоянной основе контролировать соблюдение норматива ликвидности;
- на постоянной основе осуществлять текущий прогноз ликвидности, путем составления платежного баланса дня на основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей РНКО;
- в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности – разрабатывать детальный план действий, включающий мероприятия по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, а также процедуры восполнения дефицита ликвидности.

Перечисленные мероприятия являются базовыми и могут корректироваться в зависимости от конкретной ситуации, складывающейся во внешней и внутренней среде.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о риске потери ликвидности исполнительным органам управления РНКО, информация о размере обязательных нормативов до Председателя Правления доводится ежедневно.

19. Управление рисками (продолжение)

На 01.01.2020г. Н15 составил 108,95%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

На 01.01.2019г. Н15 составил 113,1%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

В течение 2019 года и 2018 года НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив ликвидности Н15 (минимально допустимое значение – 100%).

Основная сумма активов и обязательств имеет срок погашения до востребования и менее 1 месяца.

19.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов) операционного риска;
- распределение полномочий между органами управления РНКО и принятия решений при управлении операционным риском;
- информационная система;
- активного использования системы мониторинга;
- поддержание системы контроля.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования РНКО на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе.

Оценка операционного риска проводится СУР ежеквартально и предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Так как у РНКО только одно направление деятельности в соответствии с лицензией, то для оценки операционного риска берется сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитанная по Положению Банка России о порядке расчета размера операционного риска №652-П от 03.09.2018.

В РНКО осуществляется оценка операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг.

В целях контроля за уровнем операционного риска РНКО проводит мониторинг операционного риска, используя систему индикаторов - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого РНКО.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для РНКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Для целей оценки операционного риска РНКО использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) РНКО в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

19. Управление рисками (продолжение)

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки операционного риска органам управления РНКО ежеквартально.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П по состоянию на 01.01.2020 составила 15 546 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 – 17 981 тыс. руб.

19.4 Географический риск

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года в основном все активы РНКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск незначительный.

19.5. Валютный риск

Валютный риск – риск понесения убытков РНКО вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для РНКО изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов в той или иной валюте.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

19. Управление рисками (продолжение)

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной нормативным документом Банка России, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

Управление валютным риском в РНКО осуществляется через регулирование открытой валютной позиции.

Основные методы управления валютным риском в РНКО: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, анализ влияния уровня изменения курса валют на капитал РНКО.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютным риском РНКО используются указания Инструкции №178-И, устанавливающие следующие лимиты ОВП:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) РНКО;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) РНКО.

Ответственный сотрудник ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым РНКО позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа внешних факторов: инфляции, учетной ставки Банка России, ситуации на ММВБ, цены на нефть, биржевых индексов и другой финансовой информации.

На основании используемых методов оценки валютного риска, Служба управления рисками определяет уровень валютного риска РНКО и составляет Отчет по результатам оценки валютного (рыночного) риска.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки валютного риска Председателю Правления РНКО ежеквартально.

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

- 1) система управления немедленным выравниванием ОВП;
- 2) система управления долгосрочным выравниванием ОВП.

Оценка эффективности методологии и порядка расчета валютного и рыночного риска в РНКО проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

По состоянию за 31 декабря 2019 г. и за 31 декабря 2018 г. в основном активы размещены, а обязательства привлечены в рублях, валютный риск незначительный.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности РНКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство РНКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности РНКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности РНКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, РНКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации.

Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов РНКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов РНКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем 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.

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции РНКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны данные за 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года, статьи доходов и расходов за 2019 и 2018 годы по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Ключевой управленческий персонал РНКО		Прочие связанные стороны		Всего	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Прочие активы		0	39	0	39	0
Итого - активы:		0	39	0	39	0
Средства клиентов		0	3 461	1 881	3 461	1 881
Прочие обязательства	374	369	19 554	2 375	19 928	2 744
Итого - обязательства:	374	369	23 015	4 256	23 389	4 625
Комиссионные доходы		0	222	731	222	731
Итого - доходы:		0	222	731	222	731
Комиссионные расходы		0	42 808	56 175	42 808	56 175
Операционные расходы, в том числе:	10 981	5 606	9 906	5 218	20 887	10 824
Краткосрочные вознаграждения	10 955	5 510	5 399	4 617	16 354	10 127
Итого - расходы:	10 981	5 606	52 714	61 393	63 695	66 999

23. Управление капиталом

Определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдение принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития, являются целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО.

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников.

23. Управление капиталом (продолжение)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития РНКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития РНКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

- анализ достаточности капитала;
- анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
- анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
- анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

- финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
- финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
- нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
- стратегические риски.

Оценка совокупного риска рассчитывается как сумма всех рисков:

$$\text{Совокупный риск} = \sum \text{ОР} + \sum \text{КР} + \sum \text{РР},$$

где ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»,

КР – кредитный риск, определенный как сумма сформированных резервов на возможные потери,

РР – величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Предельные границы для определения совокупного уровня риска (лимит) устанавливаются решением Совета директоров РНКО, могут также устанавливаться в рамках стратегии, предусматривающей развитие РНКО в течение нескольких лет, и при необходимости пересматриваются. Исключение составляют параметры, предельные значения по которым установлены надзорными органами.

Совокупный уровень риска считается «низким», если величина Совокупного риска не превосходит установленного лимита, и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы.

При оценке совокупного риска как «высокий» незамедлительно принимаются меры по снижению уровня риска. РНКО может принять иной уровень совокупного риска в случае изменения стратегии развития РНКО.

Ответственным за предоставление отчета по оценке совокупного риска в РНКО является Служба управления рисками. Отчет предоставляется Совету директоров РНКО не реже одного раза в год.

23. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 01.01.2020 г. величина Совокупного риска составила 19 395 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 21 696 тыс. руб.). Так как размер собственных средств (капитала) РНКО на 01.01.2020 равен 154 570 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 148 184 тыс. руб.), то совокупный риск составляет всего 12,55% (на 01.01.2019 г. - 14,64%) от собственных средств (капитала), и совокупный уровень риска признается «низким» (величина совокупного риска не превосходит установленного в рамках стратегии РНКО лимита (20% от собственных средств (капитала)), и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы).

Основные методы управления Совокупным риском:

- отказ (уклонение) от риска - отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым (выше заданной величины) уровнем риска;
- сокращение (минимизация) риска – меры по снижению вероятности наступления рискованного события и/или снижению возможного ущерба (локализация риска, диверсификация риска, превенция и т.п.);
- принятие риска – РНКО принимает на себя устранение возможных последствий наступления рискованной ситуации и готово к покрытию убытков за свой счет;
- перераспределение – страхование или возмещение ущерба третьими лицами.

В соответствии с характером и масштабом деятельности РНКО склонность к риску в рамках системы управления рисками и капиталом не определяется. В соответствии с характером и масштабом деятельности в рамках системы управления рисками и капиталом в РНКО плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала не устанавливаются. Объем имеющегося в распоряжении РНКО капитала достаточен для покрытия всех возможных рисков, присущих деятельности РНКО, размер и уровень которых оценивается в рамках системы управления рисками и капиталом РНКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Норматив достаточности капитала РНКО рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006 г.

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала РНКО составило:

	нормативное значение	За 31 декабря 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)</i>	<i>min 12%</i>	41,4	41,9

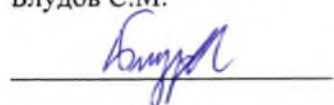
В 2019 и в 2018 годах РНКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

24. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2020 г.

Председатель Правления
Блудов С.М.




Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

