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

Содержание

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

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Общества с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса» (далее по тексту РНКО) осуществляется на основании генеральной лицензии № 3512-К, выданной Банком России 07 ноября 2016года.

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

Сокращенное наименование: ООО РНКО «Единая касса».

Место нахождения: 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

Почтовый адрес: 123022, город Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 43

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525706

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005732

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000053

Дата внесения записи о создании РНКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 08 октября 2012года.

По состоянию на 01.04.2018 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».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2018 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.04.2018 г. составила 41 человек (на 01.01.2018 г. - 41 человек).

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

ООО РНКО «Единая касса» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 1квартала 2018г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017год.

3. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО (на 31.03.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	**Доля участия, %**
Черкасова Наталья Викторовна	-
Санникова Татьяна Васильевна	9,99
Горячкин Андрей Вячеславович	25
Блудов Сергей Михайлович	-

Председатель Совета директоров:

Гирин Андрей Владимирович	25

В 1 квартале 2018 года изменений в составе Совета директоров РНКО не произошло.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа РНКО (Председатель Правления РНКО) – Черкасова Наталья Викторовна (доли в уставном капитале РНКО не имеет).

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО (на 31.03.2018г.):

Фамилия, Имя, Отчество	**Доля участия, %**
Черкасова Наталья Викторовна	-
Путинцев Евгений Михайлович	-
Умбетова Алтыншаш Есетовна	-
Пасынкова Ирина Юрьевна	-
Савилов Константин Владимирович	-

4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ый квартал, закончившийся 31 марта 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 2018 году определены Учетной политикой ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Приказом 02-06-М-01/0067/17 от 28.12.2017г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика РНКО сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности, предполагающий, что РНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения (уплаты) денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета, которое предполагает постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности РНКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность, где Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению РНКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика РНКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с чем счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции РНКО, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции РНКО.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике РНКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций РНКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества РНКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в РНКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе РНКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Резервы под активы и операции РНКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. РНКО применяется оценка требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется РНКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования РНКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой РНКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения объектов основных средств, не входящих в группы переоцениваемых, отражается на счете № 70606 (символ 48204 «расходы от обесценения основных средств»).

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, на расходы относится сумма амортизации в размере 1\12 годовой нормы.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года РНКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или

профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений РНКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя РНКО.

РНКО оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств из внешних источников информации (снижение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральный и физический износ основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности РНКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, РНКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом ежемесячно. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются РНКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством РНКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- РНКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия РНКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение.

ООО РНКО «Единая касса» является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Система налогового учета организуется РНКО исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета.

Расчет **налога на прибыль** ведется исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», введенной в действие Федеральным законом от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ (с учетом изменений и дополнений), методических разъяснений, писем Министерства Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль РНКО признается прибыль, полученная РНКО, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, признаваемых для целей налогообложения.

РНКО исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В общем случае, согласно методу начисления, доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от даты фактического поступления (расхода) денежных средств.

Расчеты с бюджетом по **налогу на добавленную стоимость** осуществляются в соответствии со второй частью Налогового Кодекса глава 21.

РНКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) относятся на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Обязанность по перечислению полученного НДС в бюджет возникает только с момента фактического получения денежных средств.

РНКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС, начисленного к уплате, и НДС, начисленного к получению, используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Приобретенные основные средства и нематериальные активы приходуются без уплаченной суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент постановки основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если РНКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. РНКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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 РНКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство РНКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция РНКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством РНКО.

4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете РНКО производятся в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, отсутствуют.

В 2018году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО не вносились.

4.3.Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности РНКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери

РНКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств РНКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов РНКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

РНКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

РНКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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. Сумма не признанного ОНА на 01.01.2018 = 952 т р, на 01.01.2017 = 900 т р. В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25.11.2013 г. возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

ООО РНКО "Единая касса" не имеет достаточных оснований в том, что в следующем отчетном периоде РНКО получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам не признается.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2018г.	на 1 января 2018г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	720	17 367
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	96 243	107 337
- Российской Федерации	96 243	107 337
за вычетом активов 2 и более категории качества	89 179	107 320
Итого денежные средства и их эквиваленты	96 963	124 687

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	**на 1 апреля 2018 г.**	**на 1 января 2018 г.**
Депозиты в ЦБ РФ	478 000	442 000
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	478 000	442 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	478 000	442 000

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018г	**9781**	**0**	**0**	**1487**	**685**	**0**	**11953**
Увеличение стоимости ОС, всего	0	0	0	284	0	0	**284**
в т.ч. за счет: Поступления за год	0	0	0	284	0	0	**284**
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Уменьшение стоимости, всего	79	0	0	285	39	0	**403**
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления за год	79	0	0	285	39	0	**403**
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018г	**9702**	**0**	**0**	**1486**	**646**	**0**	**11834**

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017г	**6931**	**0**	**0**	**2600**	**841**	**0**	**10372**
Увеличение стоимости ОС, всего	3128	0	0	159	0	0	**3287**
в т.ч. за счет: Поступления за год	3128	0	0	159	0	0	**3287**
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Уменьшение стоимости, всего	278	0	0	1272	156	0	**1706**
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления за год	278	0	0	1272	156	0	**1706**
Выбытие за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	**0**
Стоимость основных средств на 1 января 2018г	**9781**	**0**	**0**	**1 487**	**685**	**0**	**11 953**

5.4. Прочие активы

тыс. руб.	**на 1 апреля 2018 г.**	**на 1 января 2018 г.**
Финансовые активы, всего	**1 540**	**1 824**
Начисленные проценты по финансовым активам	259	348
Прочие незавершенные расчеты	1875	2097
Резерв на возможные потери по финансовым активам	594	621
Нефинансовые активы, всего	**2 170**	**1 570**
Предоплата по товарам и услугам	144	165
Авансовые платежи по налогам	281	404
Расходы будущих периодов	1241	534
Прочие	526	489
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	22	22
Итого прочие активы	**3 710**	**3 394**

5.5. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	**на 1 апреля 2018 г.**	**на 1 января 2018 г.**
Корреспондентские счета других банков	7 778	9 667
Итого средства кредитных организаций	7 778	9 667

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**на 1 апреля 2018 г.**	**на 1 января 2018 г.**
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**43 129**	**32 716**
средства на расчетных счетах	27 635	25 674
средства на специальных счетах	15 494	7 042
Физические лица всего, в т.ч.:	**266 069**	**207 341**
средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	247 304	192 928
невыплаченные переводы	18 765	14 413
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**309 198**	**240 057**

5.7. Прочие обязательства

тыс. руб.	**на 1 апреля 2018 г.**	**на 1 января 2018 г.**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**144 789**	**199 292**
Кредиторская задолженность	10 345	13 347
Прочие незавершенные расчеты	134 444	185 945
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**3 676**	**5 561**
Налоги к уплате	0	34
Прочие	3 676	5527
Итого прочие обязательства	**148 465**	**204 853**

5.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал РНКО полностью оплачен и составляет:

Итого уставной капитал РНКО	на 1 апреля 2018 г. 100 000 тыс.руб.	на 1 января 2018 г. 100 000 тыс. руб.
Доли участия, %		
Серёжкина Евгения Владимировна	30	31,67
Гирин Андрей Владимирович	25	25
Горячкин Андрей Вячеславович	25	25
Санникова Татьяна Васильевна	9,99	9,99
Кондратова Лариса Николаевна	1,67	0
Горячкина Юлия Евгеньевна	8,33	8,33
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01	0,01
Итого	**100**	**100**

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Комиссионные доходы и расходы

	1кв2018год	1кв2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	26	28
Комиссия за открытие и ведение счетов	67	26
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	20996	208241
Прочее	0	3
Итого комиссионные доходы	**201089**	**208298**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	30	0
Комиссия за услуги по переводам	88766	102361
Прочее	95317	81194
Итого комиссионные расходы	**184093**	**183555**
Чистый комиссионный доход	**16996**	**24743**

6.2.Прочие операционные доходы

	1 кв2018год	1кв2017 год
Дивиденды полученные	**0**	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Прочее	0	0
Итого прочие операционные доходы	**0**	**0**

6.3.Операционные расходы

	1кв2018 год	1кв2017 год
Расходы на содержание персонала	9589	7276
Арендная плата	1681	1618
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1189	1353
Уценка инвестиционного имущества	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	189	9216
Содержание основных средств и другого имущества	189	288
Амортизация основных средств и нематериальных активов	403	427
Списание стоимости материальных запасов	267	321
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	0	0
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	9225	5454
Итого операционные расходы	**22732**	**25953**

6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1квартале 2018 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1квартале 2018 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1квартале 2018 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1квартале 2017года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1квартале 2017года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1квартале 2017 года, тыс. руб.
Финансовые активы всего, в т.ч.	7 156	8 325	-1 169	1 980	4 209	-2 229
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	4 740	3 684	1 056	10	10	0
Прочие финансовые активы	2 416	4 641	-2 225	1 970	4 199	-2 229
Прочие активы	25	22	3	0	0	0
Всего за отчетный период	7 180	8 347	-1 166	1 980	4 209	-2 229

6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1кв2018 год	1кв2017 год
В составе прибыли	0	0
В составе убытков	3	
Итого прибыль/(убыток)	**3**	**0**

6.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	**1 кв 2018 год**	**1 кв 2017 год**
Расходы на заработную плату и премии	7 330	5 509
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2 259	1 767
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	0	0
Итого расходы на содержание персонала	9 589	7 276

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2018 года составила 67тыс. руб. (1 квартал 2017 год: 65 тыс. руб.).

6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2018 и 1 квартал 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**1 кв 2018 год**	**1 кв 2017 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 246	850
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	894	1 035
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	25
Отложенный налоговый актив	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	2 140	1 910

В течение 1 квартала 2018 и 1 квартала 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

7.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его 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 Советом директоров.

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.

Норматив достаточности капитала рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006г., который для расчетной НКО должен быть не менее 12% от суммы обязательств (на 01.04.2018г. Н1.0 – 56,34).

В течение 2017 и 2018 годов РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

на 01 апреля 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 230
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	316 976	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 230
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 834	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	646	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	646	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	646
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	573 176	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17 609
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	249 724	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	17 609
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	11 953	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	548	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	548	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	548
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	137	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	137
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	549 337	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по расчету нормативов обеспечивает Отдел учета и отчетности, контролирует Служба управления рисками, Правление РНКО.

Нормативы РНКО рассчитываются 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».

В течение 2017года и в 2018 году РНКО выполняет экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

РНКО не проводит расчет показателя финансового рычага.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 апреля 2018года и в 2017 году все имеющиеся у РНКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

РНКО не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

10. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

10.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска(привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделе 7 настоящего документа.

10.2. Информация о системе управления 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.

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

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 и нефинансовые:

КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Финансовые	Кредитный риск Риск ликвидности Рыночный риск
Нефинансовые	Операционный риск Правовой риск Стратегический риск Регуляторный риск Страновой риск Системный риск Риск потери деловой репутации

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

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 прибыльностью 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 формирование 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.

Политика управления рисками и капиталом определяет перечень значимых для РНКО рисков и иных рисков, присущих деятельности РНКО:

Категория риска	Вид риска
Существенные (значимые) риски	Кредитный Рыночный (валютный) Риск ликвидности Операционный
Прочие риски	Регуляторный Страновой Стратегический Правовой Риск потери деловой репутации Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Риск нарушения информационной безопасности

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.

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 определенным риском. 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.

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 2017 года предельные значения совокупного риска не пересматривались.

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.

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5*
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	66 458	174 309	7 975
2	при применении стандартизированного подхода	66 458	174 309	7 975
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0

	фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	15 202	15 202	1 824
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	15 202	15 202	1 824
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	81 660	189 551	9 799

*Норматив достаточности капитала, используемый в данной таблице, рассчитывается на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006г., который для расчетной НКО составляет не менее 12% от суммы обязательств.

10.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

В РНКО нет обремененных и необремененных активов.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 649	12 431
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 649	12 431

10.4. 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 учета и отчетности.

Бизнес-подразделение координирует процесс подписания договоров и соглашений с контрагентами, производит с ними взаимный обмен официальной информацией, находится в постоянном контакте. Инициирует 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.

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 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Величина кредитного риска заемщика по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №139-И для расчета норматива Н6.

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

РНКО не проводит операций с ценными бумагами.

Ниже представлены Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	0	0	0	0	0	0	0

	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

РНКО не применяет ПВР.

10.5. Кредитный риск контрагента

РНКО не пользуется методами, основанными на внутренних моделях.

10.6. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с требованиями положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» совокупная величина рыночного риска включает в себя: процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск. Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному, фондовому и товарному рискам. РНКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска равную величине валютного риска.

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.

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 № 579-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 использованных 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.

10.7. Информация о величине операционного риска

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 №346-П от 03.11.2009.

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.

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

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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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 № 395-П по состоянию на 01.04.2018 составила 15 202 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 15 202 тыс. руб.

10.8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному риску.

10.9. Информация о величине риска ликвидности

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

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.

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 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.

На 01.04.2018г. Н15 составил 121,6%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

На 01.01.2018г. Н15 составил 115,3%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

10.10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

10.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

РНКО не проводит расчет показателя финансового рычага.

РНКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором.

Нормативы РНКО рассчитываются 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».

В течение 2017года и в 2018 году РНКО выполняет экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Значения обязательных нормативов на 01.04.2018г представлены в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

11. Дивиденды

В 1 квартале 2018года и в 1 квартале 2017года в РНКО дивиденды не выплачивались.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преоблада-ющие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управлен-ческий персонал Банка	
		1кв. 2018 г.	1кв 2017 г.	1кв. 2018 г.	1кв 2017 г.	1кв. 2018 г.	1кв 2017 г.	1кв. 2018 г.	1кв 2017 г.	1кв. 2018 г.	1кв 2017 г.	1кв. 2018 г	1кв. 2017 г
1	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	255	61	0	0
2	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	65 507	24 521	18	0
3	Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 364	1 394
3	Доходы/расходы по другим операциям со связанными сторонами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит размещению на сайте ООО РНКО «Единая касса» - www.единаякасса.рф.

Председатель Правления Н.В. Черкасова

Главный бухгалтер А.Е. Умбетова

«10» мая 2018 года.