

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО РНКО «Единая касса»
за 2017 год**



**Для аудиторских
заключений**

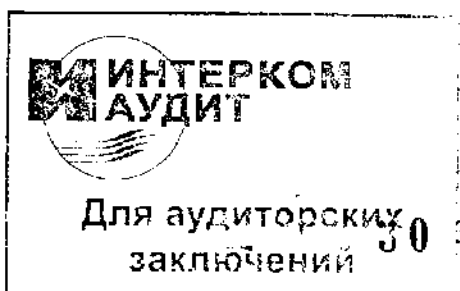
Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	4
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	4
3. Перспективы развития РНКО, сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО	5
4. Руководство РНКО	7
5. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	8
5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
5.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
7. Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год	13
7.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	13
7.2. События после отчетной даты	13
8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
8.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
8.2. Чистая ссудная задолженность	15
8.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
8.4. Прочие активы	16
8.5. Средства кредитных организаций	17
8.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
8.7. Прочие обязательства	17
8.8. Средства учредителей	17
9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
9.1. Комиссионные доходы и расходы	18
9.2. Прочие операционные доходы	18
9.3. Операционные расходы	18
9.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	19
9.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	19
9.6. Информация о расходах на содержание персонала	19
9.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	20
10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
10.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	20
11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	25
12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
13. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
13.1. Страновая концентрация активов и обязательств	29
13.2. Кредитный риск	32
13.3. Риск ликвидности	34
13.4. Рыночный риск	38
14. Нефинансовые риски	40
14.1. Правовой риск	40
14.2. Риск потери деловой репутации	41
14.3. Стратегический риск	42
14.4. Операционный риск	42
14.5. Регуляторный риск	44
14.6. Страновой риск	44
14.7. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	45
14.8. Риск нарушения информационной безопасности	45
14.8.1. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации РНКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме	46
15. Дивиденды	47
16. Операции со связанными сторонами	47
17. Информация о системе оплаты труда	47
17.1. Сфера применения системы оплаты труда	47
17.2. Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда	48
17.3. Информация о независимых оценках системы оплаты труда	48
17.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	48



Для аудиторских
заключений 29

17.5. Информация о пересмотре системы оплаты труда	49
17.6. Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	49
17.7. Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.....	50
17.8. Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	50



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 2016 года.

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 2012 года.

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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. Покупка-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 01.01.2018 г. составила 41 человек (на 01.01.2017 г. - 40 человек).

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

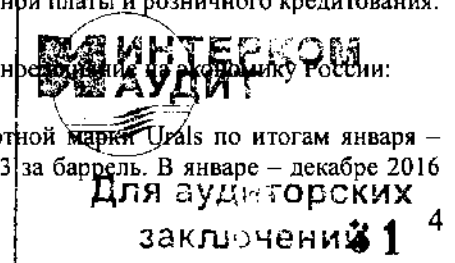
ООО РНКО «Единая касса» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016



года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Перспективы развития РНКО, сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО

Утвержденная решением внеочередного Общего собрания участников ООО НКО «Единая касса» (Протокол № 33 от «02» сентября 2016 г.) Стратегия развития РНКО на 2016-2018 гг. включает следующие направления:

1. Переводы денежных средств физических лиц-плательщиков в пользу торгово-сервисных предприятий.
2. Исполнение обязательств юридических лиц перед физическими лицами путем перечисления денежных средств.
3. Предоставление услуг расчетного обслуживания юридических лиц и использование конвертации.

Основа бизнес-модели ООО РНКО «Единая касса» состоит из нескольких направлений развития:

- внедрение новых технологических разработок на российском и международном рынках платежных услуг;
- развитие Платежного сервиса «Единый кошелек» (W1);
- развитие Платежного сервиса «Единая касса»;
- развитие комплекса сервисов оплаты частными лицами поставщикам услуг, таким, как операторы мобильной и фиксированной связи, предприятия ЖКХ, интернет-провайдеры, телевидение, предприятия транспорта и туризма, государственные и муниципальные органы и т.д.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 32 5

В качестве своих основных клиентов РНКО рассматривает следующие группы лиц:

- торгово-сервисные предприятия (ТСП) – юридические лица, зарегистрированные как на территории РФ, так и за ее пределами, реализующие свои товары и услуги физическим лицам для частного пользования, в том числе посредством сети Интернет, в том числе благотворительные организации;
- информационно-технологические партнеры (ИТП) – компании (кредитные организации и юридические лица), зарегистрированные как на территории РФ, так и за ее пределами, выполняющие агентские и информационно-технологические услуги различным торгово-сервисным предприятиям;
- физические лица (как резиденты, так и нерезиденты), осуществляющие переводы денежных средств и электронных денежных средств в целях оплаты товаров и услуг, предоставляемых поставщиками услуг для частного пользования, путем использования различных каналов банковского обслуживания;
- физические лица – пользователи электронных средств платежа W1.

В качестве основных контрагентов и партнеров РНКО рассматривает следующие организации:

- крупнейшие российские розничные банки, обладающие достаточным уровнем развития систем дистанционного банковского обслуживания;
- кредитные организации, эмитирующие электронные средства платежа;
- кредитные организации, обладающие большими розничными сетями касс и устройств самообслуживания (терминалов и банкоматов);
- платежные системы;
- розничные торговые сети;
- организации, обладающие широкими сетями пунктов самообслуживания;
- международные компании, осуществляющие деятельность в области интернет-коммерции.

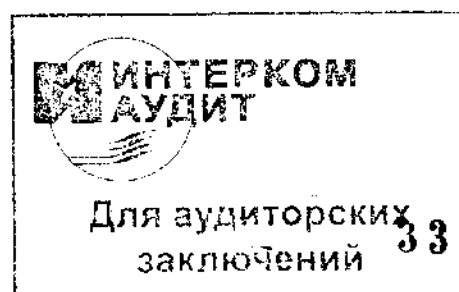
К основным факторам, позволяющим достичь целевых показателей, можно отнести следующие:

- рост количества клиентов частных лиц владельцев как стандартного ЭСП wallet one, так и брендированных для специальных партнеров РНКО;
- рост количества интернет магазинов, подключенных к сервису «Единая касса» в России (в 10 раз);
- запуск уникальных проектов;
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- начало операций с международными компаниями.

За 2017 год прибыль РНКО составила 18 143 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2016 годом (за 2016г. – 16 028 тыс. руб.) из-за некоторого роста операций по переводам физических лиц.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год Общее собрание участников приняло решение о распределении чистой прибыли в следующем порядке:

- 1) в резервный фонд- 315 393,14 руб.
- 2) нераспределенная прибыль- 15 712 463,40 руб.



4. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО (на 31.12.2017г.):

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 2017 году произошли следующие изменения в составе Совета директоров РНКО:

03.05.2017 г. освобожден от обязанностей члена Совета директоров РНКО - Самков Денис Юрьевич, в состав Совета директоров избрана Санникова Татьяна Васильевна.

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 31.12.2017г.):

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских 3 4 7
заключений

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 2017 году определялись положениями Учетной политики ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Приказом 084/16 от 30.12.2016г.

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.

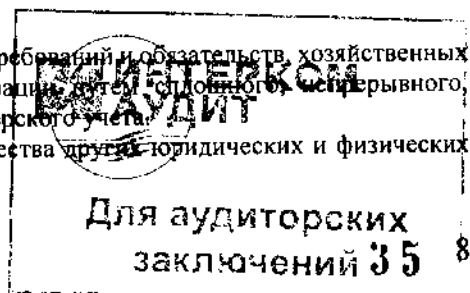
Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции РНКО, быть понятными информированному пользователю и лишены 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, с целью 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 операций.

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 убытка 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

Для аудиторских
заключений

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.

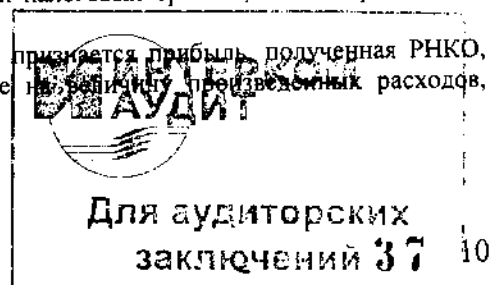
Налогообложение.

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 приходятся 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 проверка 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.

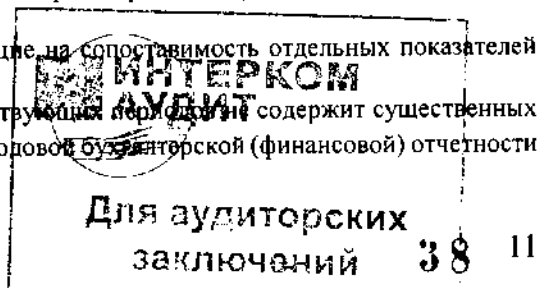
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения 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.

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

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете РНКО производилось 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 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.



6. 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 существуют образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представляется 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 понимаются 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.

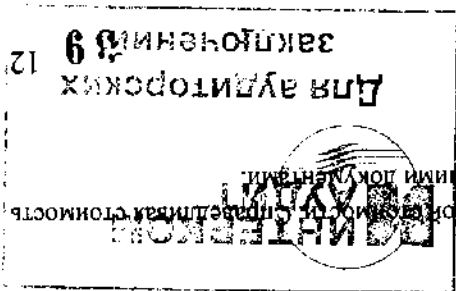
При определении срока полезного использования нематериальных активов РНКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

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.

Сравнимая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по сравнимой стоимости на основании ликвидности, определяемой 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.

7. Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

7.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности РНКО ежегодно производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

На основании Приказа по РНКО № 02-06-М-01/0039/17 от 07.11.2017 проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проведена работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов-кредитных организаций.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

7.2. События после отчетной даты

РНКО составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. События после отчетной даты признаются факт деятельности РНКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существующие на отчетную дату условия, в которых РНКО вела свою деятельность, в частности относятся:

Для аудиторских
заключений 40 113

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) РНКО относит к ним:

- объявление в установленном порядке дебиторов РНКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен РНКО (без уровня существенности);
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату (существенным считается снижение более чем на 5%);
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния дебиторов РНКО по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (существенным ухудшением признается оценка финансового состояния дебитора РНКО как «плохое» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее») (без уровня существенности);
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных РНКО по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат работникам РНКО по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у РНКО имелась обязанность произвести такие выплаты (без уровня существенности);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении РНКО своей деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 5%);
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года (без уровня существенности);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации РНКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов (без уровня существенности);
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам РНКО до отчетной даты (без уровня существенности);
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры (без уровня существенности);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов прошлого года, определяемых в соответствии с требованиями (без уровня существенности).

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной Политикой РНКО в годовой отчетности за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В состав корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами требований к контрагентам, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 31,4 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 288,5 тыс. руб.,
- комиссионные расходы в корреспонденции со счетами обязательств перед контрагентами, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 189 тыс. руб.,
- корректировка суммы налога на прибыль, излишне начисленного за 2017 год на сумму 181,2 тыс. руб.,
- корректировки излишне начисленных комиссионных доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 441,4 тыс. руб.,

Для аудиторских
заключений 41 14

- сторнирование излишне начисленной суммы переоценки в размере 447,9 тыс. руб.;
- начислен налог на прибыль за 2017 год на сумму 648,9 тыс. руб.;
- начислен налог на имущество за 2016 год на сумму 34 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО, не было.

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 1 января 2018г.	на 1 января 2017г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 367	29 278
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	107 337	76 682
- Российской Федерации	107 337	76 682
за вычетом активов 2 и более категории качества	107 320	76 682
Итого денежные средства и их эквиваленты	124 687	105 960

8.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	442 000	190 000
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	442 000	190 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	442 000	190 000

8.3. 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	Материаль- ные 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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 42 15

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

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материаль- ные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016г.	0	0	0	2512	0	0	2512
Увеличение стоимости, всего	6949	0	0	1551	943	0	9443
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	6949	0	0	1551	375	0	8875
Дооценка за год	0	0	0	0		0	0
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	0	0	0	568	0	568
Уменьшение стоимости ОС, всего	18	0	0	1463	102	0	1583
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	18	0	0	1421	102		1541
Выбытие за год	0	0	0	42	0	0	42
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 2017г.	6931	0	0	2600	841	0	10372

8.4. Прочие активы

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	1 824	-1 160*
Начисленные проценты по финансовым активам	348	48
Прочие незавершенные расчеты	2097	3285
Резерв на возможные потери по финансовым активам	621	4493
Нефинансовые активы, всего	1 570	6 856
Предоплата по товарам и услугам	165	5683
Авансовые платежи по налогам	404	207
Расходы будущих периодов	534	496**
Прочие	489	475
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	22	5
Итого прочие активы	3 394	5 696

*отрицательное значение финансовых активов по причине создания резервов под финансовые активы в сумме 3 919 тыс.руб.

**В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, в первый рабочий день 2016 года программное обеспечение в сумме 568 тыс. руб. было реклассифицировано в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».



Для аудиторских
заключений 43 16

8.5. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	9 667	4 367
Итого средства кредитных организаций	9 667	4 367

8.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	32 716	15
средства на расчетных счетах	25 674	14
средства на специальных счетах	7 042	1
Физические лица всего, в т.ч.:	207 341	116 532
средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	192 928	116 532
невывлаченные переводы	14 413	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 057	116 547

8.7. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	199 292	68 899
<i>Кредиторская задолженность</i>	13 347	1 454
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	185 945	67 445
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	5 561	1 211
<i>Налоги к уплате</i>	34	12
<i>Прочие</i>	5527	1 199
Итого прочие обязательства	204 853	70 110

8.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал РНКО полностью оплачен и составляет:

Итого уставной капитал РНКО	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
	100 000 тыс.руб.	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
Горячкина Юлия Евгеньевна	10	8,33
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01	0,01
Итого	100	100

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 44

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

9.1. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95	24
Комиссия за открытие и ведение счетов	173	5
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	800619	854819
Прочее	3	0
Итого комиссионные доходы	800890	854848
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	30	2
Комиссия за услуги по переводам	367153	446870
Прочее	343724	326326
Итого комиссионные расходы	710907	773198
Чистый комиссионный доход	89983	81650

9.2. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Дивиденды полученные	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Прочее	27	46
Итого прочие операционные доходы	27	46

9.3. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	31171	29802
Арендная плата	6472	8960
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	6215	4531
Уценка инвестиционного имущества	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13227	1368
Содержание основных средств и другого имущества	1653	1544
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1706	1541
Списание стоимости материальных запасов	1937	1866
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	0	0
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	32172	11764
Итого операционные расходы	94553	61376

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 45

9.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Финансовые активы всего, в т.ч.	8021	7775	246	21 986	25437	-3 451
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	133	121	12	3 012	3 014	-2
Прочие финансовые активы	7888	7654	234	18 974	22 423	-3 449
Прочие активы	85	68	17	1 696	1 691	5
Всего за отчетный период	8106	7843	263	23 682	27 128	-3 446

9.5. 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.	2017 год	2016 год
В составе прибыли	29	0
В составе убытков		
Итого прибыль/(убыток)	29	0

9.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	23 697	23 017
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	7 422	6 785
Расходы на обучение	52	0
Прочие выплаты персоналу	0	0
Итого расходы на содержание персонала	31 171	29 802

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 67 тыс. руб. (2016 год: 71 тыс. руб.).

**ИНТЕРКСИ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 46

9.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	4 751	3 179
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 078	6 384
Расходы по налогу на имущество	129	12
Расходы по прочим налогам и сборам	64	29
Отложенный налоговый актив	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	9 022	9 604

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

10.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

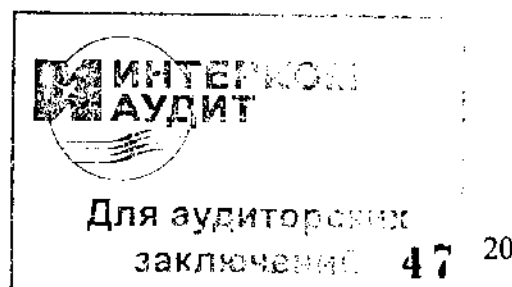
РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых 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 01.01.2018г. Н1.0 - 39.6).

В течение 2017 и 2016 годов РНКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.



В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО 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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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 материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 953	X	X	X
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 постепенному исключению	41.1.1	137
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0		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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО на 01 января 2017 года (на начало отчетного периода):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	15 532
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	120 910	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	15 532
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	505	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	505	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	505
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	336	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	336
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0		X	X

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских 0 23
заключений

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	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	266 682	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

11. 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 2017 и 2016 годов РНКО выполняла 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.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов 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.

13. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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 2017 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 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 рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам (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.

Для аудиторских
заключений

52 25

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.

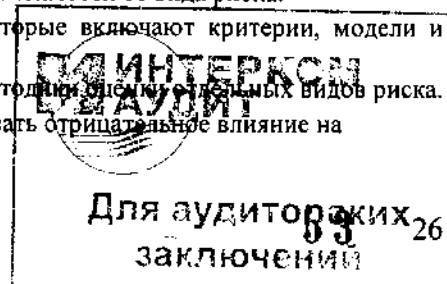
Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью основного бизнес-направления деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

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, адекватной 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, осуществляющие операции 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.

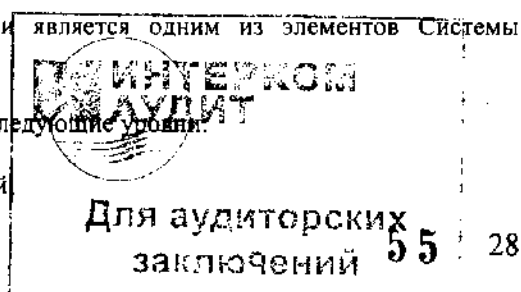
В РНКО установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров №98 от 16.08.2016). В течение 2017 года предельные значения совокупного риска не пересматривались.

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.

13.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 368	0	0	35 368
2.1	Обязательные резервы	18 001	0	0	18 001
3	Средства в кредитных организациях	107 337	0	0	107 337
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	442 000	0	0	442 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	282	0	0	282
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 953	0	0	11 953

Для аудиторских
заключений

56

29

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 346	48	0	3 394
13	Итого активов	600 286	48	0	600 334
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	9 667	0	0	9 667
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	227 626	214	12 217	240 057
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	350	0	0	350
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	128 370	70 782	5 701	204 853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	366 013	70 996	17 918	454 927
	Чистая балансовая позиция	234 273	- 70 948	-17 918	145 407

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 048	0	0	39 048
2.1	Обязательные резервы	9 770	0	0	9 770
3	Средства в кредитных организациях	76 682	0	0	76 682
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	190 000	0	0	190 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0

Для аудиторских
заключений

57

30

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	630	0	0	630
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 372	0	0	10 372
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	5696	0	0	5696
13	Итого активов	322 428	0	0	322 428
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	4 367	0	0	4 367
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 546	0	0	116 546
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	692	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	63 700	536	5 874	70 110
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	185 305	536	5 874	191 715
	Чистая балансовая позиция	137 123	-536	-5 874	130 713

* ОЭСР -- Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

58

31

13.2 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. 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.

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.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроче нной задолжен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расчет ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
I	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	325 768	286 549	37 792	514	342	571	0	4 760	4 748	4 760	3 757	257	175	571
1.1	Требования к кредитным организациям, всего:	305 128	268 755	35 476	0	342	555	0	4 390	4 378	4 390	3 660	0	175	555
	требования по корреспондентским счетам	107 349	107 320	8	0	21	0	0	12	X	12	1	0	11	0
	прочие требования	197 676	161 332	35 468	0	321	555	0	4 378	4 378	4 378	3 659	0	164	555
1.2	Требования к юридическим лицам, всего	20 624	17 794	2 316	514	0	0	0	354	354	354	97	257	0	0
	прочие требования	20 624	17 794	2 316	514	0	0	0	354	354	354	97	257	0	0
1.3	Требования к физическим лицам, всего	16	0	0	0	0	16	0	16	16	16	0	0	0	16
	прочие требования	16	0	0	0	0	16	0	16	16	16	0	0	0	16
2	Требования по получению % доходов	103	103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	103	103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроче- нной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расче- тный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	269 096	191 943	76 372	226	0	555	0	4 498	4 498	4 498	3 830	113	0	555
1.1	Требования к кредитным организациям, всего	240 516	169 058	70 903	0	0	555	0	4 323	4 323	4 323	3 768	0	0	555
	требования по корреспондентским счетам	76 682	76 682	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
	прочие требования	163 834	92 376	70 903	0	0	555	0	4 323	4 323	4 323	3 768	0	0	555
1.2	Требования к юридическим лицам, всего	28 579	22 884	5 469	226	0	0	0	175	175	175	62	113	0	0
	прочие требования	28 579	22 884	5 469	226	0	0	0	175	175	175	62	113	0	0
2	Требования по получению % доходов	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Внутренний аудит

Для аудиторских заключений

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

На 01.01.2017г. Н15 составил 126,9%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 367	0	0	0	18 001	35 368
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	18 001	18 001
3	Средства в кредитных организациях	107 337	0	0	0	0	107 337
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	442 000	0	0	0	0	442 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	282	282
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	60	291	11 602	0	11 953
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 630	97	780	10	10	3 394
13	Итого активов	568 334	1 033	1 071	11 603	18 293	600 334

Для аудиторских
заключений 62 35

Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	9 667	0	0	0	0	9 667
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 057	0	0	0	0	240 057
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	350	0	0	0	350
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	202 650	2 203	0	0	0	204 853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательства	452 374	2 553	0	0	0	454 927
	Чистый разрыв ликвидности	115 960	-1 520	1 071	11 603	18 293	145 407
	Совокупный разрыв ликвидности	115 960	114 440	115 511	127 114	145 407	X

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 278	0	0	0	9 770	39 048
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	9 770	9 770
3	Средства в кредитных организациях	76 682	0	0	0	0	76 682
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	190 000	0	0	0	0	190 000

Для аудиторских
заключений

63

36

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	630	0	0	0	0	630
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	170	10 202	0	10 372
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 427	879	384	6	0	5 696
13	Итого активов	301 017	879	554	10 208	9 770	322 428
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	4 367	0	0	0	0	4 367
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 546	0	0	0	0	116 546
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	692	0	0	0	692
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	70 047	63	0	0	0	70 110
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	190 960	755	0	0	0	191 715
	Чистый разрыв ликвидности	110 057	124	554	10 208	9 770	130 713
	Совокупный разрыв ликвидности	110 057	110 181	110 735	120 943	130 713	X

Для аудиторских
заключений

64

37

13.4. 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.

Для аудиторских
записок № 65

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 368	0	0	0	35 368
3	Средства в кредитных организациях	107 326	1	10	0	107 337
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	442 000	0	0	0	442 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	282	0	0	0	282
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 953	0	0	0	11 953
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 346	48	0	0	3 394
13	Итого активов	600 275	49	10	0	600 334
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	9 667	0	0	0	9 667
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 057	0	0	0	240 057
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	350	0	0	0	350
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	204 853	0	0	0	204 853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	454 927	0	0	0	454 927
	Чистая балансовая позиция	145 348	49	10	0	145 407

Для аудиторских
заключений 66 39

РНКО по состоянию на 01.01.2017 не рассчитывала ОВП и величину валютного риска, так как не имела активов и пассивов в иностранной валюте, и операции в валюте не осуществлялись.

14. Нефинансовые риски

14.1. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у РНКО убытков вследствие нарушения РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых РНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых РНКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов РНКО под юрисдикцией различных государств. Правовой риск возникает при наличии влияния внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение РНКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов РНКО;
- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий служащих или органов управления РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение РНКО в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами РНКО условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений РНКО, её дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска РНКО использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых РНКО договоров и проводимых операций, отличных от стандартизированных, а также проведения юридической экспертизы учредительных документов, принимаемых РНКО в целях открытия банковских счетов;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации Юристов РНКО;
- максимальное количество служащих РНКО имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам РНКО;
- РНКО обеспечивается соблюдение принципа «Знай своего клиента».

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



Для аудиторских
заключений 67

14.2. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия РНКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Риск потери деловой репутации возникает вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы:

- несоблюдение РНКО (аффилированными лицами РНКО) законодательства Российской Федерации, актов Банка России, учредительных и внутренних документов РНКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение РНКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- недостаточная эффективность существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- ошибочная оценка служащими РНКО операций, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими РНКО;
- недостатки в управлении банковскими рисками РНКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление РНКО рискованной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у РНКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Внешние факторы:

- опубликование негативной информации о РНКО или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации РНКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и договорам с контрагентами;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
- обучение сотрудников РНКО на семинарах и курсах повышения квалификации.
- РНКО обеспечивается соблюдение принципа «Знай своего служащего», предполагающего проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Служба управления рисками осуществляет на постоянной основе мониторинг деловой репутации РНКО, его аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации, включая Интернет, и сведения, полученные из иных источников.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки риска потери деловой репутации органам управления РНКО ежеквартально.

14.3. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности РНКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления РНКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития РНКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления РНКО учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях минимизации стратегического риска РНКО применяются следующие основные подходы:

- фиксирование во внутренних документах РНКО разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими РНКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка услуг РНКО с целью выявления вероятных новых направлений деятельности РНКО и постановки новых стратегических задач;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников РНКО с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих РНКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам РНКО;
- мониторинг соответствия принятой РНКО Стратегии развития реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки стратегического риска органам управления РНКО не реже двух раз в год.

14.4. Операционный риск

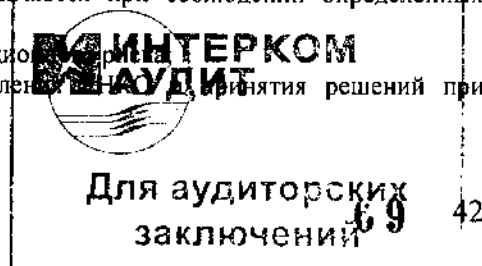
Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

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 при принятии 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».

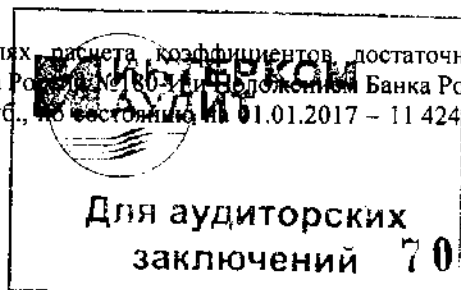
Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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 № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 15 202 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 – 11 424 тыс. руб.



В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	1 941	1 319
Чистые непроцентные доходы	99 405	74 843
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	101 346	76 162

14.5. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс риск) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации РНКО в результате несоблюдения ею законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях снижения регуляторного риска РНКО организывает и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях РНКО, в том числе осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых РНКО новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в РНКО;
- разработку внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих РНКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности РНКО и ее работников, разработку внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения РНКО прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения РНКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление РНКО банковских операций;
- разработку внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработку внутренних документов и организацию мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействие РНКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, и ассоциациями.

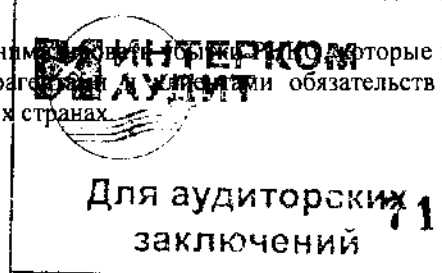
Организация управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П.

Служба внутреннего контроля отчитывается о результатах оценки регуляторного риска органам управления РНКО ежеквартально.

14.6. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у РНКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления и контроля за страновым риском – минимизация убытков, которые могут возникнуть в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических или социальных изменений в этих странах.



Для выявления и оценки странового риска РНКО использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

Кроме того, РНКО использует информацию о страновых оценках, которая публиковалась на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Перед совершением сделок с резидентами других стран РНКО проводит оценку возможного влияния экономических, политических и правовых факторов на их способность выполнить свои обязательства.

В 2017 году страновой риск не был существенным при проведении операций РНКО.

14.7. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Риск легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – это возможность (вероятность) возникновения у РНКО убытков в результате вовлечения РНКО в схемы легализации средств, полученных преступным путем или финансирование терроризма.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и указаний Банка России по исполнению данного закона, РНКО реализует комплекс организационных и специальных мероприятий, вытекающих из требований вышеуказанного закона.

В целях минимизации риска противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РНКО осуществляется разработка и реализация правил внутреннего контроля, а также проводится работа по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых будут возникать подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при необходимости РНКО проводит сбор дополнительной информации о клиентах РНКО, а также проводит установление и идентификацию выгодоприобретателей.

РНКО стремится поддерживать деловую репутацию на высоком уровне и минимизировать риски вовлечения РНКО в сомнительные финансовые схемы недобросовестных клиентов, участников и/или аффилированных лиц РНКО. В этой связи РНКО применяет политику «Знай своего клиента».

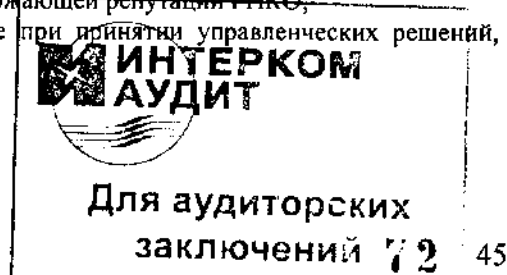
Кроме того, для минимизации риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма РНКО не устанавливает и не поддерживает отношений с кредитными организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также не имеет счетов в кредитных организациях, зарегистрированных в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.8. Риск нарушения информационной безопасности

РНКО рассматривает информационную безопасность как состояние защищенности технологических и бизнес-процессов РНКО, объединяющих в своем составе сотрудников РНКО, технические и программные средства обработки информации, информацию в условиях угроз в информационной сфере.

Высокий уровень обеспечения информационной безопасности позволяет РНКО минимизировать следующие риски:

- риск утечки информации, составляющей служебную/ коммерческую/ банковскую тайну;
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации РНКО;
- риск использования в деятельности РНКО, в том числе при принятии управленческих решений, неполной или искаженной информации;
- риск разрушения и потери ценных данных.



РНКО обеспечивает контроль соблюдения партнерами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

В целях минимизации риска нарушения информационной безопасности РНКО разработана Политика информационной безопасности, в которой определены система обеспечения информационной безопасности, совокупность правил, требований и руководящих принципов информационной безопасности, которыми РНКО руководствуется в своей деятельности.

РНКО осуществляет постоянное наблюдение за риском нарушения информационной безопасности, проводит все необходимые мероприятия с целью минимизации данного риска, а также минимизации его влияния на другие виды рисков.

Чтобы снизить риски утечки и нецелевого использования информации о кредитных картах, РНКО проходит обязательную сертификацию на соответствие требованиям международного стандарта безопасности платежных карт PCI DSS. Наличие сертификата PCI DSS способствовать снижению рисков РНКО (таких, как операционный риск, риск потери деловой репутации, риск нарушения информационной безопасности).

14.8.1. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации РНКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

При контроле за раскрытием информации РНКО руководствуется Положением о конфиденциальной информации.

Конфиденциальная информация – информация, составляющая банковскую и коммерческую тайну, а также персональные данные, доступ к которой РНКО ограничивает в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения, составляющие Банковскую тайну:

- информация о банковских счетах клиентов юридических лиц;
- информация о банковских счетах клиентов физических лиц;
- информация об операциях и платежах физических лиц, выполняемые без открытия банковского счета.

Сведения, являющиеся Персональными данными:

- персональные данные клиентов юридических лиц;
- персональные данные клиентов физических лиц;
- персональные данные работников;
- персональные данные контрагентов юридических лиц;
- персональные данные контрагентов физических лиц;
- персональные данные участников;

Для внутреннего использования (ДВИ):

- сведения о планировании;
- сведения о маркетинговых мероприятиях;
- сведения о деловых переговорах и деловой переписке;
- сведения о результатах контроля и надзора деятельности РНКО;
- сведения о результатах внутренних проверок РНКО;
- сведения о системах безопасности и охраны;
- сведения об ИТ – инфраструктуре;
- сведения о процессах обработки и передачи информации;
- сведения о криптографических ключах и кодах доступа;
- конфиденциальная информация клиентов и партнеров.



Для аудиторских
заключений

15. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 41 от 30.11.2017 г. внеочередного общего собрания участников РНКО принято решение о распределении части чистой прибыли из нераспределенной прибыли по результатам 2016 г. в размере 3 448 276 рублей (Три миллиона четыреста сорок восемь тысяч двести семьдесят шесть рублей) участникам РНКО пропорционально их долям. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.

16. 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		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	509	3 474	0	0
2	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	112 461	54 659	18	0
3	Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5462	5216
3	Доходы/расходы по другим операциям со связанными сторонами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

	на 01.01.2017г		на 01.01.2018г	
	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал
Прочие активы	58	0	5 113	0
Прочие обязательства	35 040	297	1 655	441

17. Информация о системе оплаты труда

17.1. Сфера применения системы оплаты труда

В соответствии с требованиями Банка России к оценке системы оплаты труда в кредитных организациях в РНКО разработаны и утверждены внутренние нормативные документы РНКО в области оплаты труда, отвечающие основным требованиям по обеспечению соответствия системы оплаты труда РНКО стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Политика в области оплаты труда ООО РНКО «Единая касса» (далее - Политика) является основным внутренним документом ООО РНКО «Единая касса», определяющим ключевые принципы и основные элементы системы оплаты труда персонала, нацеленные на повышение доходности деятельности РНКО и на снижение стимулов к принятию чрезмерных рисков при осуществлении кредитных операций, которые могут быть обусловлены спецификой системы оплаты труда. Политика устанавливает порядок оплаты труда, выплат материального стимулирования и поощрения сотрудников, определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений, 4 47

РНКО для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда зависит от характера и масштаба совершаемых РНКО операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Решение об утверждении внутренних нормативных документов (в т.ч. Политики в области оплаты труда, документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов и фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления РНКО, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), размера фонда оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений, рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также принятие других решений в области оплаты труда отнесены к компетенции Совета директоров РНКО.

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в РНКО, распространяется на всех штатных работников РНКО.

17.2. Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В Уставе РНКО, Кадровой политике РНКО и Политике в области оплаты труда определены зоны ответственности и распределены полномочия между органами управления в части рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда возлагается на члена Совета директоров РНКО, который не является членом исполнительных органов РНКО – Директора по вознаграждениям. Директор по вознаграждениям определяется решением Совета директоров, которое оформляется протоколом заседания Совета директоров. На должность Директора по вознаграждениям ООО РНКО «Единая касса» решением Совета директоров 01.07.2015 назначен Гирин Андрей Владимирович (протокол № 62). Гирин А.В. не является членом исполнительных органов РНКО.

17.3. Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Совет директоров РНКО не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в зависимости от изменения условий деятельности РНКО, в том числе в связи с изменением стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых РНКО рисков. В 2017 году Совет директоров осуществлял оценку системы оплаты труда в РНКО, признал ее соответствующей Стратегии развития ООО РНКО «Единая касса», соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности РНКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков (протокол № 5 от 21.03.2017).

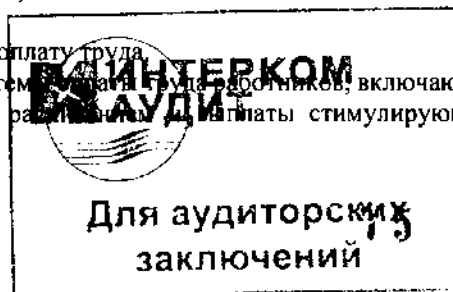
17.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Политика в области оплаты труда определяет порядок начисления и выплаты заработной платы, порядок расчета, начисления, выплаты различных видов премий, определен критерий крупного вознаграждения и порядок контроля их выплат Советом директоров, определен порядок установления должностных окладов, определен перечень категорий работников, принимающих риски (включающий, в том числе, членов исполнительных органов).

Основными целями и задачами Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости РНКО;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда РНКО характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед РНКО;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

РНКО ориентирована на использование эффективной системы оплаты труда работников, включающей заработную плату в соответствии с утвержденным штатным расписанием и стимулирующего характера в соответствии с внутренними документами РНКО.



Политика в области оплаты труда распространяется на всех сотрудников РНКО, получающих заработную плату в соответствии со штатным расписанием и имеющих трудовой договор с РНКО, включая работников, принятых по совместительству. Все используемые в РНКО формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами, с которыми сотрудники РНКО ознакомлены под роспись.

Структура совокупного дохода работников РНКО состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части совокупного дохода работников РНКО относятся должностной оклад, премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности РНКО.

Для повышения мотивации работников РНКО оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и РНКО в целом.

Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков и от доходности РНКО. Общий по РНКО размер нефиксированной части вознаграждения определяется с учетом количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для РНКО риски, а также доходность деятельности РНКО.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности РНКО в целом, а также отдельных подразделений и конкретных работников.

При определении общего по РНКО размера нефиксированной части оплаты труда применяется сочетание финансовых и нефинансовых показателей, с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей.

Используются следующие финансовые показатели и показатели экономической эффективности:

- прибыль и доход,
- денежные потоки,
- доходность (рентабельность) капитала,
- резервы для покрытия будущих потерь (расходов),
- экономический капитал.

Все показатели должны выполняться в совокупности для выплаты нефиксированной части оплаты труда за предыдущий период.

Нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается в случае отсутствия положительного финансового результата (прибыли) у РНКО по итогам отчетного периода, а также при наличии в отчетном периоде случаев нарушения обязательного норматива текущей ликвидности Н15, установленного Банком России.

17.5. Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2016 году Советом директоров РНКО утверждены документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения в РНКО, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И. В 2017 году пересмотр системы оплаты труда не производился.

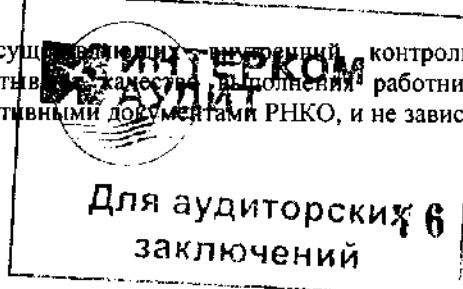
17.6. Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка. В составе Совета директоров назначен Директор по вознаграждениям.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками РНКО, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. РНКО не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками РНКО.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда РНКО и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются при формировании вознаграждения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами РНКО, и не зависят от



финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

17.7. Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых РНКО в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые РНКО в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению коэффициента рентабельности капитала.

В РНКО нет не установленных заранее факторов корректировок.

17.8. Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

По результатам 2017 года нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается.

Численность основного управленческого персонала РНКО (члены Совета директоров, члены Правления РНКО, куда входят Заместители Председателя Правления и главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, директор Представительства) по состоянию на 01 января 2018 года составила 12 человек (на 01 января 2017 года - 12 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

тыс.руб.			
№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	6 459	6 703
1.1	Расходы на оплату труда	6 051	6 335
1.2	Расходы на премии и компенсации	0	0
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	388	368
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 813	1 849
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)		
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей		0



Для аудиторских
заключений

5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	0	0

Ответственность за решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несут Председатель Правления РНКО, его заместители, члены Правления РНКО, главный бухгалтер (его заместитель), директор Представительства, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в РНКО нет.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по РНКО в целом (Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Службы финансового мониторинга, руководитель службы валютного контроля, Юридической службы).

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	за 2017 год	за 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	2 785	2 478
2	Расходы на премии и компенсации	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Настоящий годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников РНКО 25.04.2018г.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of N.V. Cherkasova

Н.В. Черкасова

Handwritten signature of A.E. Umbetova

А.Е. Умбетова

«10» апреля 2018 года.

