

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 2017г.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2017 г. № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчет) подготовлена исходя из непрерывности деятельности РНКО в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств, и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета кредитных организаций (в том числе учет активов и пассивов, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

Отчетный период – 2017 год.

Отчет составлен в валюте Российской Федерации, единицей измерения является тысяча рублей (тыс.руб.).

Данные показателей отчета за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 января 2018 года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о РНКО

1.1. Общая информация

РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью.

РНКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 22 декабря 2016 года, регистрационный номер 3536-К. В марте 2017 года РНКО начала осуществлять свою деятельность на основании действующего законодательства в соответствии с лицензией № 3536-К, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 января 2017 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц (в части осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1167700076180.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707377237

Местоположение РНКО и ее юридический адрес: 127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8.

Филиалов и представительств РНКО не имеет.

Иные обособленные и внутренние структурные подразделения РНКО:

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

РНКО не является участником системы страхования вкладов, так как не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Фактическая численность персонала РНКО на 01 января 2018 года составила 26 человек.

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

Сайт РНКО: www.rinkas.ru

1.2. Сведения об органах управления РНКО

Общее руководство РНКО осуществляется Наблюдательным советом, который утверждается Участником.

Председатель Наблюдательного совета: Крылов Олег Вячеславович.

Члены Наблюдательного совета:

Ероховец Михаил Валерьевич;
Воронина Марина Борисовна;
Лобанова Яна Александровна;
Коновалов Дмитрий Николаевич;
Никитин Владимир Григорьевич;
Батырев Тимур Кабирович.

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления. Председателем Правления РНКО является Изутин Владимир Васильевич. Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

Члены Правления:

Батырев Тимур Кабирович – Заместитель Председателя Правления;
Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа управления не владеют (не владели) долями РНКО.

1.3. Краткая характеристика деятельности РНКО

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

РНКО начала свою деятельность в марте 2017 года.

Практическими задачами РНКО на ближайший период являются:

- проведение мероприятий по привлечению в РНКО новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, активное развитие клиентской базы. При предоставлении услуг клиентам РНКО будет ориентироваться на индивидуальные особенности их бизнеса и максимально учитывать потребности клиента. РНКО будет стремиться оценивать свою деятельность «глазами клиента», с точки зрения его удовлетворенности услугами РНКО, развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого является качество предоставляемых услуг;
- предоставление клиентам возможности осуществления срочных платежей в рублях посредством системы банковских электронных срочных платежей Банка России и в иностранной валюте.

2. Экономическая среда

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время произошли позитивные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых;
- инфляция снизилась и в 2017 году составила 2,5%, в 2016 году она составляла 5,4%;
- в марте и сентябре 2017 года международные рейтинговые агентства Standart & Poor's и Fitch Ratings, в январе 2018 года международное рейтинговое агентство Moody's изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный».

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

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики РНКО.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в РНКО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о правилах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями), иных нормативных актов Банка России.

РНКО соблюдает следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

РНКО ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в рублях РФ. Аналитический учет ведется в валюте, в которой совершаются операции, и в рублях РФ. Активы и обязательства отражаются в балансе РНКО по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. Доходы и расходы признаются ежедневно по мере изменения официального курса ЦБ РФ. Учет доходов и расходов РНКО ведется в рублях РФ. Доход или расход в иностранной валюте отражается в рублях РФ на дату операции. В течение 2017 года РНКО не совершала операций в иностранной валюте.

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

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

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

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

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

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

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

Текущие операции РНКО и операции по учету капитальных вложений учитываются отдельно. В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг и управления РНКО, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере более 100 000 рублей на дату принятия имущества к учету.

Применяемые сроки полезного использования по группам основных средств:

- банковское оборудование 3 – 7 лет;
- офисное и сетевое оборудование 3 – 5 лет;
- мебель и прочий инвентарь 3 – 7 лет;
- инженерное оборудование 10 – 15 лет;
- сейфы и конструкции бронированные или армированные 20 - 25 лет.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные РНКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд РНКО в течении длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов установлен более 100 000 рублей на дату принятия актива к учету.

Применяемые сроки полезного использования по группам нематериальных активов:

- банковское программное обеспечение 5 лет;
- прочее программное обеспечение 10 лет.

Материальные ценности, используемые для выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд РНКО, включая имущество стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в период их фактического возникновения не зависимо от факта оплаты.

В процессе применения учетной политики РНКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают существенное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают анализ и оценку резервов на возможные потери дебиторской задолженности и имущества РНКО.

3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течении отчетного периода отсутствуют.

3.3. Информация о существенных изменениях в учетной политике РНКО.

Существенные изменения в учетную политику РНКО в течение отчетного периода, а также на следующий отчетный год, не вносились.

3.4. Информация о допущениях в основных источниках неопределенности, связанных с расчетными оценками

Подготовка отчетности обязывает РНКО выносить профессиональные суждения, делать оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину активов и обязательств, доходов и расходов и иной информации, представленных в отчетности. Фактические результаты могут отличаться от представленных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, а также при необходимости в последующих периодах.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены наличными денежными средствами, находящимися в кассах РНКО. Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке Российской Федерации представлены денежными средствами на корреспондентском счете РНКО в Банке России. Ограничения по использованию средств в Центральном банке Российской Федерации отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена краткосрочным депозитом, размещенным в Банке России.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация об основных средствах и нематериальных активах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| | тыс. руб. | | |
| Основные средства и нематериальные активы всего | 23 115 | 0 | 23 115 |
| Основные средства | 9 174 | 0 | 9 174 |
| Офисное и сетевое оборудование | 7 933 | 0 | 7 933 |
| Банковское оборудование | 620 | 0 | 620 |
| Прочие основные средства | 621 | 0 | 621 |
| Нематериальные активы | 13 941 | 0 | 13 941 |
| Банковское программное обеспечение | 8 341 | 0 | 8 341 |
| Прочее программное обеспечение | 5 600 | 0 | 5 600 |

Материальные запасы по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

Информация о приобретении, выбытии и начислении амортизации основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

| | Основные средства | Нематериальные активы | Всего |
|--|-------------------|-----------------------|-------|
| | тыс. руб. | | |
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 года | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Приобретение за отчетный период | 11 518 | 15 659 | 27 177 |
| Выбытие за отчетный период | 0 | 0 | 0 |
| Амортизационные отчисления | (2 344) | (1 718) | (4 062) |
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 9 174 | 13 941 | 23 115 |

Зданий, сооружений и земли в собственности РНКО не имеется.

По состоянию на отчетную дату ограничения прав собственности РНКО на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не проводилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

Существенные вложения РНКО в приобретение объектов основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде представлены в таблице ниже:

| Вид объектов | Стоимость приобретения | Оставшийся срок амортизации | Остаточная стоимость на 1 января 2018 года |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|--|
| Основные средства | | | |
| Сервера | 2 835 | 2 года 4 месяца | 2 184 |
| Коммуникационное оборудование | 3 836 | 2 года 4 месяца | 2 954 |
| Системы хранения данных | 3 092 | 2 года 4 месяца | 2 381 |
| Нематериальные активы | | | |
| Банковская информационная система | 9 707 | 4 года 4 месяца | 8 341 |

4.5. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Прочие активы всего | 1 023 | 0 | 1 023 |
| Прочие активы финансового характера | 627 | 0 | 627 |
| Требования по комиссиям | 570 | 0 | 570 |
| Требования по процентам | 57 | 0 | 57 |
| Прочие активы нефинансового характера | 396 | 0 | 396 |
| Расходы будущих периодов | 310 | 0 | 310 |
| Авансы уплаченные за товары, работы, услуги | 86 | 0 | 86 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует.

Резервы на возможные потери под обесценение активов в отчетном периоде не создавались.

4.6. Средства клиентов

Информация о средствах клиентов представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| Средства клиентов всего | 110 460 | 0 | 110 460 |
| Средства на расчетных счетах клиентов | 110 460 | 0 | 110 460 |
| Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности | 1 255 | 0 | 1 255 |
| Негосударственные коммерческие | 109 205 | 0 | 109 205 |

| | | | |
|-------------|--|--|--|
| организации | | | |
|-------------|--|--|--|

4.7. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | тыс. руб. Абсолютное изменение |
|---|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Прочие обязательства всего | 28 963 | 0 | 28 963 |
| Прочие обязательства финансового характера | 28 963 | 0 | 28 963 |
| Незавершенные переводы и расчеты | 24 946 | 0 | 24 946 |
| Обязательства перед сотрудниками | 887 | 0 | 887 |
| Обязательства по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами | 186 | 0 | 186 |
| Обязательства по оплате за предоставленные товары, услуги | 2 865 | 0 | 2 865 |
| Прочие обязательства | 79 | 0 | 79 |

Долгосрочные обязательства, погашение или оплата которых предполагается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствуют.

Прочие обязательства нефинансового характера по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

4.8. Средства участников

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала РНКО представлена в таблице ниже:

| | Номинальная стоимость на 1 января 2018 г | Номинальная стоимость на 1 января 2017 г |
|---------------|---|---|
| Всего | 90 000 | 0 |
| Доли владения | 90 000 | 0 |

Список участников РНКО:

| Наименование | Доли участия (%) на 1 января 2018 г | Доли участия (%) на 1 января 2017 г |
|---|--|--|
| Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) | 100% | - |

4.9. Денежные средства безвозмездного финансирования

Денежные средства безвозмездного финансирования представлены вкладом Участника в сумме 56 066 тыс.руб. Данный вклад предоставлен РНКО денежными средствами на основании Решения Участника с целью увеличения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

Процентные доходы представлены процентами по краткосрочным депозитам, размещенным в Банке России.

5.2. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Комиссионные доходы всего | 1 775 | 0 | 1 775 |
| Комиссия за переводы | 440 | 0 | 440 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 1 239 | 0 | 1 239 |
| Комиссия по прочим операциям | 96 | 0 | 96 |

5.3. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Комиссионные расходы всего | 145 | 0 | 145 |
| Комиссия за инкассацию | 99 | 0 | 99 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 46 | 0 | 46 |

5.4. Операционные расходы

Информация об операционных расходах представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| Операционные расходы всего | 44 135 | 0 | 44 135 |
| Расходы на содержание персонала | 21 896 | 0 | 21 896 |
| Арендная плата | 6 933 | 0 | 6 933 |
| Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности | 8 614 | 0 | 8 614 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам | 4 062 | 0 | 4 062 |
| Прочие расходы | 2 630 | 0 | 2 630 |

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, отсутствуют.

Информация о вознаграждениях работникам, в том числе ключевому управленческому персоналу, представлена в таблице ниже:

| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Расходы на содержание персонала всего | 21 896 | 0 | 21 896 |
| Заработная плата | 16 474 | 0 | 16 474 |
| - в том числе управленческому персоналу | 2 918 | 0 | 2 918 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 4 535 | 0 | 4 535 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 887 | 0 | 887 |

В состав ключевого управленческого персонала включены Председатель Правления и члены Правления РНКО, всего 3 человека.

Заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные представления членам Наблюдательного совета в отчетном периоде не выплачивались, льгот и/или компенсаций не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат в 2017 году не имеется.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения в РНКО не предусмотрены.

РНКО является арендатором основных средств только в части операционной аренды.

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей представлена в таблице ниже:

| | тыс. руб. | | |
|-----------------------------------|-----------|--------------------|-------------|
| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет |
| Ожидаемая сумма арендных платежей | 9 956 | 33 850 | 41 209 |

5.5. Возмещение (расход) по налогам

Информация о возмещении (расходе) по налогам за 2017 год представлена в таблице ниже:

| | тыс. руб. | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
| Расход (возмещение) по налогам | 4 014 | 0 | 4 014 |
| Всего | | | |
| Налоги и сборы, относимые на расходы (кроме налога на прибыль) | 4 245 | 0 | 4 245 |
| Расход (возмещение) по налогу на прибыль | (231) | 0 | (231) |

Расход по налогам и сборам, относимым на расходы (кроме налога на прибыль), представлен расходами на уплату налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

| | тыс. руб. | | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| | на 1 января 2018 г | на 1 января 2017 г | Абсолютное изменение |
| Расход (возмещение) по налогу на прибыль всего | (231) | 0 | (231) |
| Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| Расход (экономия) по отложенному налогу на прибыль | (231) | 0 | (231) |

Стандартная ставка налога на прибыль для российских компаний (включая кредитные организации) в 2017 году составляла 20%.

По данным за 2017 года РНКО зафиксировала убыток, налогооблагаемая база для текущих налоговых платежей по налогу на прибыль отсутствует.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, небанковские кредитные организации должны соблюдать обязательное требование к достаточности собственных средств (капитала) в минимальном размере 12% (норматив Н1.0). РНКО контролирует выполнение данного нормативного требования на регулярной основе. В течение 2017 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении минимального размера норматива Н1.0, установленного Банком России.

Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 января 2018 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н1.0 составило 848,6%.

Соотношение основного капитала и собственных средств РНКО по состоянию на 1 января 2018 года составило 89%.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанных в составе капитала для каждого вида активов, в течение отчетного периода РНКО не производились.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (отчетность по форме 0409808), с элементами собственных средств (капитала) представлено в таблице ниже:

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 90 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 90 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 90 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 110 460 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | |
| 2.2.1 | | X | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 23 115 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый | X | 11 153 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----------|---------|--|------------|--------|
| | капитал всего, из них: | | | | | |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 11 153 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 11 153 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 2 788 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 788 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 231 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 231 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных" | 3, 5, 6, | 155 000 | X | X | X |

| | | | | | | |
|------|---|----|----------|--|----|----------|
| | 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: | 7 | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | |
| 8 | «Денежные средства безвозмездного финансирования» | 32 | 56 055 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 56 055 |
| 9 | «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» | 34 | (46 439) | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | (46 439) |
| 10 | «Прочие активы», всего, в том числе: | 12 | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | X | |
| 10.1 | расходы будущих периодов | X | (310) | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | (310) |

7. Сопроводительная информация об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2017 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

РНКО не рассчитывает показатель финансового рычага, так как является небанковской кредитной организацией.

РНКО не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Базель III, так как не является системно значимой кредитной организацией.

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Краткая информация об изменении денежных средств за 2017 год представлена в таблице ниже:

| | тыс.руб. |
|---|----------|
| | 2017 год |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 0 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 59 670 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 59 670 |

Денежные средства и их эквиваленты представлены статьями «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» бухгалтерского баланса (42 368 тыс.руб. и 17 302 тыс.руб. соответственно).

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2018 года отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

9. Краткий обзор о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Методы оценки и управления рисками

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

- ответственность руководства РНКО за принимаемые решения;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективности внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников РНКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

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

РНКО применяет следующие процедуры управления рисками:

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

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

9.3. Информация о рисках, связанных с основной деятельностью РНКО

Деятельность РНКО подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности РНКО понимает возможность снижения ликвидности и/или финансовых потерь (убытков), связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность РНКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли РНКО и на ее капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

РНКО принимает на себя следующие риски:

- регуляторный риск – риск возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность РНКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для РНКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- операционный риск, источником которого является несоответствие характеру и масштабам деятельности РНКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими РНКО и/или иными лицами, несоразмерность функциональных возможностей (характеристик) применяемых РНКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также результат воздействия внешних событий;

- правовой риск, источниками которого являются несовершенства правовой системы, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров;

- риск потери деловой репутации, источником которого является негативное представление о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

- риск ликвидности, источником которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств;

- кредитный риск, источником которого является неспособность либо нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями кредитного или иного договора, а также неисполнение контрагентом по заключенным сделкам и договорам или вследствие ненадлежащего исполнения им обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятым на себя РНКО обязательством;

- рыночный риск, в том числе:

- валютный риск, источником которого является неблагоприятное изменение курсов валют и/или драгоценных металлов по открытым РНКО позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;
- процентный риск, источником которого является неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам РНКО;
- фондовый риск, источником которого является неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовом рынке;

- страновой риск, источником которого является неисполнение иностранными контрагентами 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);

- стратегический риск, источниками которого являются ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности РНКО.

Основная деятельность РНКО, осуществляемая в 2017 году, была связана с рисками, которые представляли концентрацию регуляторного, операционного рисков и риска ликвидности.

Степень концентрации рисков, присущих деятельности РНКО в 2017 году:

| № п/п | Вид риска | Степень концентрации в % |
|-------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1. | Регуляторный риск | 50 |
| 2. | Операционный риск | 50 |
| | Всего нефинансовых рисков: | 100 |
| 3. | Риск ликвидности | 0 |
| | Всего финансовых рисков: | 0 |

Значимыми являются любые риски, сопутствующие деятельности РНКО, способные привести к потерям, существенно влияющим на результаты финансовой деятельности, оценку достаточности капитала, финансовую устойчивость и стабильность.

Наиболее значимыми для РНКО являются следующие виды рисков:

- риск ликвидности;
- операционный риск.

Управление указанными рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами и политиками РНКО по управлению рисками.

9.4. Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основными принципами управления регуляторным риском являются:

- исключение/минимизация возможности вовлечения РНКО в противозаконные операции;
- предотвращение/минимизация убытков РНКО и ее участников;
- предотвращение санкций и/или иных мер воздействия к РНКО со стороны надзорных органов;
- воспрепятствование ухудшению качества активов РНКО;
- поддержание принимаемого РНКО риска на уровне, определенном РНКО в соответствии с ее стратегическими задачами.

В целях минимизации регуляторного риска РНКО применяет стандартизацию банковских операций и других сделок, организацию предварительного, текущего и последующего контроля при совершении и учёте операций и сделок, устанавливает внутренний порядок разработки и согласования внутренних документов РНКО, проводит обучение и повышение профессиональной квалификации персонала на регулярной основе, осуществляет автоматизацию банковских процессов и технологий, проводит разграничение обязанностей между подразделениями РНКО с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников.

Мониторинг регуляторного риска на постоянной основе осуществляет Служба внутреннего контроля РНКО, которая ведет учет событий регуляторного риска, дает оценку уровню регуляторного риска РНКО, разрабатывает рекомендации по его минимизации.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой 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. Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения РНКО своих обязательств с минимальными затратами.

Контроль и управление риском ликвидности в РНКО осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции Банка России «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» от 26.04.2006г. № 129-И, Положения Банка России «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» от 30.05.2014г. № 421-П.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в РНКО используются следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- расчет прогнозируемых и фактических значений норматива текущей ликвидности.

По состоянию на 01.01.2018г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15) равен 154,6% при минимально допустимом размере 100%.

9.6. Операционный риск

Под операционным риском РНКО понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, их несоответствия масштабам деятельности РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

Управление операционным риском РНКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями РНКО, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использование

методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности РНКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь РНКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя РНКО операционного риска на уровне, покрываемом собственными средствами РНКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала РНКО, уменьшение возможностей возникновения убытков. Минимизация операционного риска достигается своевременным выявлением (идентификацией) операционного риска, его оценки, принятием мер к его минимизации, последующий мониторинг и контроль.

Расчет операционного риска производится согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Согласно этим рекомендациям РНКО должна резервировать определенный объем капитала на покрытие операционного риска в размере фиксированного процента от средней суммы процентных и непроцентных доходов за последние три года, т.е. данный подход основан на прямой зависимости коэффициента операционного риска от масштабов деятельности РНКО. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Так как РНКО в 2016 году не осуществляла деятельность, расчет операционного риска на 1 января 2017 года не производился, расчетная величина операционного риска на 1 января 2018 года равна нулю. Расчет операционного риска на 1 января 2018 года будет произведен в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за 2017 год.

Управление указанными рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами и политиками РНКО по управлению рисками.

Операционный риск также включает в себя правовой риск и риск потери деловой репутации.

9.7. Правовой риск

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются РНКО как стратегически значимые риски, влияющие на доверие клиентов, контрагентов и других заинтересованных сторон.

Под правовым риском понимается риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны РНКО, клиентов или контрагентов РНКО, правовыми ошибками в действиях сотрудников РНКО либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренный действий.

В целях минимизации правовых рисков РНКО осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов внутренних документов, разрабатывает типовые формы договоров и других документов, осуществляет проработку правовых аспектов операций РНКО, принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях РНКО с контрагентами. В РНКО проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документарный контроль.

РНКО не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат разрешения которых мог бы повлечь существенные изменения в финансовом состоянии РНКО. Правовой риск РНКО оценивается как минимальный. РНКО, его Участник, органы управления и основные клиенты не участвуют в судебных процессах, не являются участниками различного рода схем и прочих операций, которые подпадают под определение сомнительных. Клиентская база РНКО находится в стадии формирования, в течение отчетного периода конфликты и жалобы не возникали.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у РНКО убытков в результате негативного сужения клиентской базы, вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации репутационных рисков на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов и разработке новых, регламентирующих правовое поле деятельности РНКО в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск РНКО связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО, и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать ее деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых РНКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

В сложившихся экономических условиях РНКО в целом придерживается стратегических целей, но в оперативном порядке принимает решения, позволяющие качественно и полноценно использовать изменяющиеся условия для наращивания собственных конкурентных преимуществ.

9.9. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед РНКО.

Кредитный риск может реализоваться в результате:

- невозможности погасить требования к контрагенту по незавершенным расчетам;
- невозможности отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях.

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|---|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 155 137 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|---|---|---|--------|---|
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 55 988 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 51 667 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 23 917 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 23 565 | 0 |

РНКО не осуществляет операции, связанные с обременением активов.

9.8. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, включая курсы иностранных валют.

Специфика деятельности РНКО не предполагает наличие рыночных (процентный, валютный, фондовый и товарный) рисков.

10. Информация об управлении капиталом

РНКО поддерживает необходимую базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых РНКО операций. Основными целями РНКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности РНКО как непрерывно действующей организации с целью получения прибыли. Внешние требования по капиталу РНКО установлены Банком России.

Капитал, которым управляет РНКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Базовый капитал включает уставной капитал, величину резервного фонда, подтвержденную аудиторами нераспределенную прибыль/убыток за вычетом вложений РНКО в приобретение и/или создание нематериальных активов и текущего убытка. Дополнительный капитал включает текущую прибыль до подтверждения аудиторами, безвозмездное финансирование, предоставленное РНКО участниками.

Достаточность капитала РНКО контролируется с использованием норматива, установленных Банком России. В течение отчетного периода РНКО выполняла установленный Банком России норматив

достаточности капитала. Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 января 2018 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, по состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н1.0 составило 848,6% при минимально допустимом размере 12%.

РНКО обязана поддерживать размер собственных средств не ниже минимального уровня, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Минимальный размер собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций установлен в сумме 90 000 тыс.руб. В течение 2017 года РНКО поддерживала размер собственных средств не менее 90 000 тыс.руб., за исключением размера собственных средств на 1 апреля 2017 года и 1 января 2018 года. По состоянию на 1 апреля 2017 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 89 560 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 85 365 тыс. руб. В соответствии со ст.20 Федерального Закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала не является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии. Для поддержания необходимого размера собственных средств Участник 14 апреля 2017 года предоставил РНКО безвозмездную финансовую помощь для пополнения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО в сумме 56 055 тыс. руб.

11. Сделки по уступке прав требований

В 2017 году РНКО не совершала сделки по уступке прав требования.

12. Информация по сегментам деятельности

Выделение сегментов деятельности РНКО не существенно, так как основная деятельность связана с расчетным и кассовым обслуживанием юридических лиц.

13. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В соответствии с законодательством РФ стороны считаются связанными, если одна из них может прямо или косвенно контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. К связанным сторонам РНКО относят основной ключевой управленческий персонал, Участника и другие связанные стороны – юридические и физические лица, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность РНКО.

Единственным участником РНКО является Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), доля которого составляет 100%.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлена в таблице ниже:

| На 1 января 2018 года | Участник | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|---|--------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 0 | 17 302 | 17 302 |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 155 000 | 155 000 |
| Прочие активы | 194 | 0 | 0 | 194 |
| Всего активов | 194 | 0 | 172 302 | 172 496 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 255 | 0 | 0 | 1 255 |
| Прочие обязательства | 967 | 200 | 26 | 1 193 |
| Всего обязательств | 2 222 | 200 | 26 | 2 448 |

| За 2017 год | Участник | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | Итого |
|-------------|----------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| | | | | |

| | | | | |
|----------------------|---------|---------|------|----------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 80 | 80 |
| Комиссионные доходы | 452 | 0 | 0 | 452 |
| Комиссионные расходы | (4) | 0 | (46) | (50) |
| Операционные расходы | (7 087) | (3 849) | 0 | (10 936) |

14. Информация о системе оплаты труда

Документами, устанавливающими порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда в РНКО «Р-ИНКАС» (ООО), являются Положение об оплате труда и Положение о премировании. Указанные документы утверждаются Наблюдательным советом РНКО «Р-ИНКАС» (ООО), что закреплено соответствующими пунктами Положений, а также следует из Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014г. «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России 154-И).

В связи с наличием активов менее 50 млрд. руб. и отсутствием операций по привлечению средств физических лиц, специальный орган РНКО, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался.

Положения об оплате труда и премировании разработаны в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными нормативными актами Российской Федерации. Положениями установлены общие принципы, элементы системы оплаты труда, премирования в отношении всех работников РНКО. Действие Положений распространяется на штатных сотрудников, работающих в РНКО, а также на сотрудников, работающих по совместительству.

Указанные Положения разработаны для нижеуказанных целей и регулируют соответствующие сферы применения оплаты труда и премирования:

- совершенствование действующей системы оплаты труда;
- повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда;
- установление и поддержание в РНКО конкурентноспособной системы оплаты труда;
- определение возможности изменения и обеспечения роста заработной платы;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и повышению трудовой дисциплины работников РНКО в целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат РНКО;
- обеспечение финансовой устойчивости РНКО;
- обеспечение соответствия системы премирования РНКО характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы;
- установление и поддержание в РНКО конкурентноспособной системы оплаты труда.

Положением об оплате труда предусмотрено, что оно вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом РНКО. Положение подлежит пересмотру не реже одного раза в календарный год в случае изменения характера деятельности РНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности РНКО, уровня и сочетания принимаемых рисков, или изменения законодательства Российской Федерации. При отсутствии указанных оснований для пересмотра Положения Наблюдательный совет должен принять решение о сохранении действующей редакции Положения.

Положением об оплате труда установлено следующее:

- Отдел кадров с периодичностью не реже одного раза в год, а также по запросу Председателя Правления, поручению Наблюдательного совета, члена Наблюдательного совета, ответственного за вознаграждения проводит мониторинг рынка труда с целью установления и поддержания конкурентноспособной системы оплаты труда при формировании фонда оплаты труда;

- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга и Служба управления рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов РНКО, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности РНКО с учетом уровня рисков, принимаемых РНКО, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии РНКО, характера и масштаба ее деятельности, а также предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Наблюдательный совет не реже одного раза в год на основании отчета о результатах мониторинга системы оплаты труда, представленных предложений и (или) рекомендаций (при наличии) по совершенствованию системы оплаты труда оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в РНКО. В целях корректной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, Наблюдательный совет вправе рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (в случае создания такового).

Крупные вознаграждения работников РНКО согласует, утверждает и контролирует Наблюдательный совет, при этом крупным вознаграждением признается ежемесячный доход работника больше или равный 1% от уставного капитала РНКО на дату утверждения вознаграждения. В отчетном периоде подобные вознаграждения не выплачивались.

В целях построения системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности РНКО, работники РНКО делятся на 4 категории:

I категория – Руководство РНКО;

II категория – иные работники, принимающие риски (перечень должностей утверждается Председателем Правления РНКО);

III категория – работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками (перечень должностей утверждается Председателем Правления РНКО);

IV категория – остальные работники РНКО.

Все работники РНКО под подпись ознакомлены с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Все вновь принимаемые работники РНКО должны быть ознакомлены с Положениями по росписи до заключения с ними трудового договора. Ответственность за ознакомление работников с Положениями возлагается на Отдел кадров РНКО.

РНКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Неденежная форма оплаты труда в РНКО не предусмотрена.

РНКО не осуществляет операции, окончательные финансовые результаты которых возможно определить через 3 года, в связи с чем внутренними нормативными документами РНКО не предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников по итогам 3 лет.

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|----------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|---|---|---|
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 0 | 0 |

16. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.

На дату составления отчетности существенные некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

17. Сведения о прекращенной деятельности.

На дату составления отчетности предпосылки прекращения деятельности РНКО отсутствуют.

18. Информация о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2017 г. № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 января 2018 года



В.В. Изутин

М.В. Родионова