

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения» (ООО НКО «Расчетные Решения») (далее по тексту НКО) зарегистрировано Банком России 28.01.2014 года под номером 3524-К.

НКО создано в соответствии с решением Единственного учредителя от 15.08.2013 г. (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» (ООО НКО «УЭК»).

В соответствии с Решением Единственного участника от 06 июля 2017 г. (Решение № 27) наименование НКО изменено на Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения».

НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчётных небанковских кредитных организаций (31.08.2017).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях на территории Российской Федерации:

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

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов без открытия счета с использованием электронных средств платежа (электронные денежные средства) и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

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

НКО зарегистрирована по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, дом 11, строение 15.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Списочная численность сотрудников НКО за 31 декабря 2017 года составила 20 человек (31 декабря 2016 года: 16 человек).

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2017 и в 2016 годах НКО не присваивались.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года единственным участником НКО и ее материнской компанией является Акционерное общество «Универсальная электронная карта» (сокращенное наименование АО «УЭК») (Россия). Акционерное общество «Универсальная электронная карта» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года НКО входит в состав участников банковской группы СБЕРБАНК. ПАО Сбербанк является головной организацией банковской группы и конечной материнской компанией НКО.

ПАО Сбербанк составляет отчетность по МСФО, которая размещается на сайте (http://www.sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/accountability/fin_reports/Rrs/).



Для аудиторских
заключений 11

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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



Для аудиторских
заключений 12

3. Основы составления отчетности

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2017 и за 2016 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. НКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к долевым инструментам руководство может принять решение, без права его впоследствии отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 НКО в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная НКО методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, НКО произвела предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

НКО не ожидает каких-либо изменений в представлении финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении в связи с новым подходом к классификации финансовых инструментов. НКО планирует продолжить оценку ее финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости.

НКО будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроактивные скидки, контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если тариф вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

НКО полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111



Для аудиторских
заключений 15

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты. После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

компьютерное оборудование – 3 года,

оргтехника и офисное оборудование – 5 лет.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы НКО, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

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

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по отношению к долям участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств от долевого участия в НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

ИНТЕРКОМ
АУДИТОРСКОЕ
ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Для аудиторских
заключений 17

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2016 год в примечаниях к отчетности (внутри статей отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствии с классификацией отчетности за 2017 год.



Для аудиторских
заключений 18

ООО НКО «Расчетные Решения»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	118 972	10 320
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках: Российской Федерации	251	1 125
	251	1 125
Итого денежные средства и их эквиваленты	119 223	11 445

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков размещения представлены в примечании 15.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	376 756
Депозиты в Банке России	520 192	-
Итого средства в других банках	520 192	376 756

В 2017 году и в 2016 году движения резерва под обесценение средств в других банках не было.
Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе сроков размещения представлены в примечании 15.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

7. Основные средства и нематериальные активы

2017	Компьютерное оборудование	Оргтехника и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2017 года	589	49	2 279	2 917
Поступления за 2017 год	-	-	594	594
Остаток за 31 декабря 2017 года	589	49	2 873	3 511
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	400	26	108	534
Амортизационные отчисления за 2017 год	189	-	-	189
Остаток за 31 декабря 2017 года	589	9	140	338
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	-	14	2 625	2 639

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
14 2 625 2 639
Для аудиторских
заключений 19

7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2016	Компьютерное оборудование	Оргтехника и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2016 года	589	49	127	765
Поступления за 2016 год	-	-	2 152	2 152
Остаток за 31 декабря 2016 года	589	49	2 279	2 917
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	202	16	8	226
Амортизационные отчисления за 2016 год	198	10	100	308
Остаток за 31 декабря 2016 года	400	26	108	534
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	189	23	2 171	2 383

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 589 тыс. руб. (2016: 0 тыс. руб.).

8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Незавершенные переводы и расчеты	482	1 699
Требования по комиссиям	951	130
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(23)	(33)
Итого прочие финансовые активы	1 410	1 796
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	254	-
Предоплата по товарам и услугам	412	183
Расходы будущих периодов	518	39
Прочее	-	3
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(43)
Итого прочие нефинансовые активы	1 184	182
Итого прочие активы	2 594	1 978

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
184
2 594
Для аудиторских
заключений 20

8. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва по прочим активам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(76)	(37)
Создание резерва	47	(39)
Прочие активы, списанные за счет резерва	6	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(23)	(76)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе сроков размещения представлены в примечании 15.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

9. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации	6 750	6 618
Текущие/расчетные счета	6 750	6 618
Прочие юридические лица	72 823	21 815
Текущие/расчетные счета	72 823	21 815
Физические лица	373 156	267 941
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	359 387	264 085
Расчеты по переводам денежных средств	13 769	3 856
Итого средства клиентов	452 729	296 374

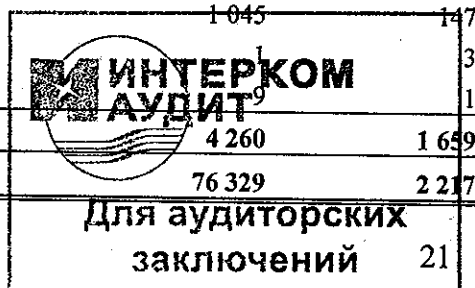
НКО не допускала случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе сроков привлечения представлены в примечании 15.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

10. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	69 496	558
Прочее	2 573	-
Итого прочие финансовые обязательства	72 069	558
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 205	1 508
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	1 045	147
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		3
Прочее		1
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 260	1 659
Итого прочие обязательства	76 329	2 217



ООО НКО «Расчетные Решения»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие обязательства (продолжение)

НКО не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе сроков привлечения представлены в примечании 15.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

11. Уставный капитал

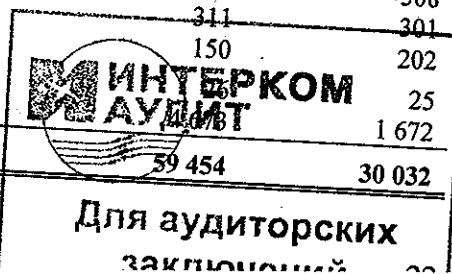
Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 90 000 тыс. руб. (2016 г.: 90 000 тыс. руб.).

12. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	85 408	47 935
Прочее	998	104
Итого комиссионные доходы	86 406	48 039
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(37 835)	(23 991)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(8)	(1 427)
Прочее	(202)	(74)
Итого комиссионные расходы	(38 045)	(25 492)
Чистый комиссионный доход	48 361	22 547

13. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		
Арендная плата	48 538	25 857
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 489	1 234
Списание стоимости материальных запасов	1 648	2
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	819	186
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	462	245
Связь	338	308
Ремонт и эксплуатация основных средств	311	301
Расходы прошлых лет	150	202
Прочее		25
Итого операционные расходы	59 454	30 032



14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 год и за 2016 год, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 913	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 926	(2 905)
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	(2 926)	2 905
Расходы по налогу на прибыль за период	2 913	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2017 и 2016 годах 20%.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	29 133	5 551
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	5 827	1 110
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие невременные разницы	12	1 795
- Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	(2 926)	(2 905)
Расходы по налогу на прибыль за период	2 913	-

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016:20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Списание на расходы материалов	7	7	-
- Резервы под обесценение	5	(10)	15
- Убытки, перенесенные на будущее	2 076	(2 923)	4 999
Общая сумма отложенного налогового актива	2 088	(2 926)	5 014
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	2 088	(2 926)	5 014



Для аудиторских
заключений

15. Управление рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ операционного риска, а также кредитного риска и риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. В силу характера деятельности НКО (в т.ч. в качестве расчетного центра в Транспортной системе Московской области), наиболее значимым риском является: операционный риск.

К менее значимым НКО относит кредитный риск и риск потери ликвидности вследствие проведения расчетов по счетам клиентов, открытым в НКО в пределах остатка денежных средств на счетах клиентов и не предоставления кредитов участникам для завершения расчетов. Помимо указанных рисков, НКО учитывает правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), стратегический риск и процентный риск.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Положении о системе оценки и управления рисками ООО НКО «Расчетные Решения», утвержденной Советом директоров 29.12.2016 г.

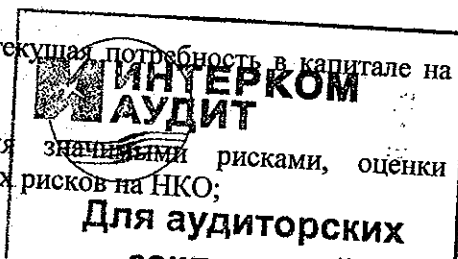
Подходы к оценке рисков НКО обеспечиваются в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в НКО внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

- оцениваются все значимые риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
- устанавливаются методы и процедуры управления достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;



15. Управление рисками (продолжение)

- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне НКО;
- определяются процедуры внутреннего контроля выполнения ВПОДК на уровне НКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО 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 определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Совет Директоров НКО:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом НКО;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом;
- определяет требования к достаточности капитала НКО, определяет плановый (целевой) уровень капитала;
- определяет перспективное планирование структуры и объемов операций, направленных на достижение основной цели деятельности НКО;
- утверждает совокупный уровень принимаемых рисков;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает внутренние нормативные документы НКО по управлению достаточностью капитала, нормативные документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками;
- рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования по НКО;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала НКО;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и НКО в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению банковскими рисками.

Правление НКО:

- обеспечивает условия и организует процессы для эффективной реализации стратегии НКО по управлению рисками и достаточностью капитала в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует внутренние подразделения, коллегиальные комитеты НКО, утверждает положения о них и определяет их обязанности и полномочия;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

15. Управление рисками (продолжение)

- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей НКО, требуемого единственным участником уровня доходности капитала и риск-аппетита НКО;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержания достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК.

Управление рисками производится Службой управления рисками НКО в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров.

Структурное подразделение по управлению рисками (Служба управления рисками-находится в подчинении заместителя Председателя Правления) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО. Несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО, доводятся до сведения Правления и Совета директоров НКО.

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

15.1 Географический риск

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в основном все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск незначительный.

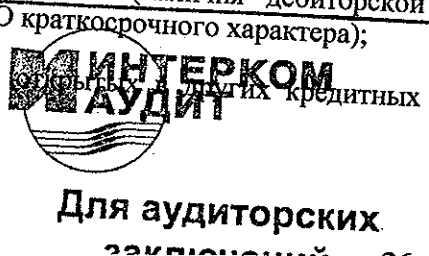
15.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск может реализоваться для НКО в результате:

- невозможности погасить требования по незавершенным расчетам (наличия дебиторской задолженности по незавершенным расчетам с контрагентами НКО краткосрочного характера);
- невозможности НКО отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях;



15. Управление рисками (продолжение)

- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами:

в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков (контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика (контрагента) осуществляется путем установления лимита риска на контрагента, включая банки.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью минимизации кредитного риска при осуществлении расчетов в работе с клиентами и контрагентами используются механизмы авторизации, поддержания неснижаемого остатка денежных средств на счетах, права НКО на безакцептное списание со счетов клиентов в рамках действующих договорных отношений.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

Кредитный риск не имеет высокой степени концентрации в виду отсутствия у НКО активных операций с повышенным уровнем риска. Максимальный кредитный риск по финансовым активам равен балансовым суммам.

15.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Группа учета и отчетности бухгалтерии, Председатель Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности в целом, за минимизацию риска ликвидности, является Совет директоров и Правление НКО. Решения по управлению риском ликвидности, принимаются на основании отчетов, регулярно предоставляемых соответствующими подразделениями НКО.

Органом ответственным за принятие риска ликвидности является Правление НКО. Правление НКО утверждает перечень финансовых активов, контрагентов, согласует объемы размещения денежных средств НКО.

Органом, ответственным за процедуры, обеспечивающие ежедневное эффективное управление ликвидностью, а также за управление ликвидностью на более длительные сроки, является Правление и Председатель Правления НКО. Решения по оперативному управлению риском ликвидности принимаются на основании информации, предоставляемой соответствующим подразделением НКО. Отдельное структурное подразделение для управления ликвидностью в НКО не организовано.

При управлении текущей и краткосрочной ликвидностью учитываются следующие основные факторы:

- день недели, от этого зависит объем подкрепления/вывода клиентом своих счетов в НКО;



Для аудиторских
заключений

15. Управление рисками (продолжение)

- дата и месяц, от этого зависят регулярные платежи клиентов и платежи по хозяйственной деятельности НКО (перечисление средств на заработную плату, налоги, выплата дивидендов и т.д.), величина «стабильных» остатков денежных средств клиентов.

Эффективность управления ликвидностью определяется следующими признаками:

- отсутствие задержек при проведении платежей с корреспондентских счетов;
- отсутствие досрочного расторжения сделок по размещению денежных средств;
- остаток на корреспондентском счете НКО в Банке России на конец дня не превышает установленного значения.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о риске ликвидности и контролем за состоянием ликвидности ООО НКО «Расчетные Решения», которое учитывает требования Банка России.

В НКО используется, в том числе, нормативный подход анализа и оценки риска ликвидности.

Банк России установил нормативы текущей ликвидности (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 году и в 2016 году НКО соблюдала установленный Банком России обязательный норматив Н15.

Данные о значениях указанного норматива по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице:

	Нормативное значение	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	min 100%	120,7	130,6

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

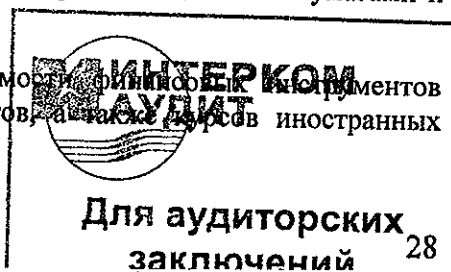
15.4 Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определенном НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

НКО не принимает на себя рыночный риск, т.к. не совершает операций с ценными бумагами и драгоценными металлами, иностранной валютой.

Таким образом неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов не влияет на деятельность НКО.



15. Управление рисками (продолжение)

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств, т.к. специфика активных и пассивных операций НКО связана с выполнением в функции расчетного центра.

Изменения процентных ставок существенно не влияют на уровень процентной маржи, однако отсутствие платных пассивов (обязательств) позволяют НКО увеличивать объем вложений собственных средств в платные активы в рамках утвержденных лимитов.

Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Группа учета и отчетности НКО.

В НКО отсутствует валютный риск, так как лицензией на осуществление банковских операций не предусмотрено совершение операций в иностранной валюте.

15.5 Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений НКО.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

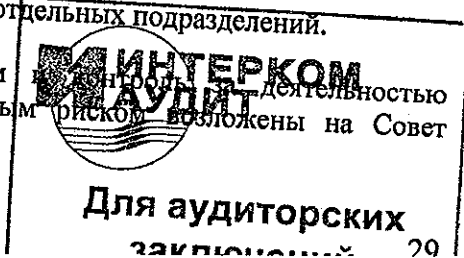
Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях НКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность НКО минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность НКО без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционным риском, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы НКО;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Оценка эффективности управления операционным риском исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложена на Совет директоров НКО.



15. Управление рисками (продолжение)

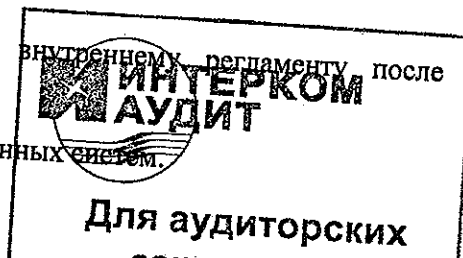
Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы НКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала НКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки НКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников (разделение прав доступа при работе в банковском программно-аппаратном комплексе НКО);
- создание системы последующего контроля, в том числе с помощью дополнительных отчетов.
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).
- гибкая настройка программно-аппаратных комплексов для учета всех особенностей проводимых платежей;
- внедрение новых программных продуктов согласно внутреннему регламенту, после тщательного тестирования;
- высокая надежность работы информационных и операционных систем.



15. Управление рисками (продолжение)

Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание в НКО уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разработан план действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В 2017 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность НКО. Исполнительный орган на дату подписания годового отчета не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 1 января 2018г. и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности НКО продолжать свою деятельность непрерывно.

Инструментом контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов НКО в 2017 году являлась Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Для расчета величины операционного риска в целях оценки достаточности капитала НКО использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

15.6 Правовой риск

Правовой риск – риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует НКО, такими как неблагоприятные изменения в государственной экономической политике и законодательстве, политические изменения и изменения системы налогообложения. Риск заключается в том, что некоторые правила действующего законодательства могут поставить НКО в невыгодное положение по отношению к конкурентам, а также в постоянно существующей угрозе возникновения новых правил, неблагоприятных для НКО.

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается НКО.

15.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала НКО, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие НКО клиентами и контрагентами.

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения существенных изменений в публичном мнении о НКО, что приводит к критическим потерям в привлечении денежных ресурсов и клиентов.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских

15. Управление рисками (продолжение)

Риск потери деловой репутации может быть обусловлен действиями, которые создают постоянный негативный имидж, относящийся ко всем операциям НКО, и в результате в существенной мере подрывается способность НКО устанавливать и поддерживать отношения с клиентами.

Риск потери деловой репутации может быть реализован как в результате действий НКО, так и в результате операций третьей стороны.

16. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Имеющиеся у НКО договоры операционной аренды предусматривают возможность их расторжения НКО в любое время по соглашению сторон.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

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

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



Для аудиторских

ООО НКО «Расчетные Решения»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Ниже указаны данные за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее НКО)		Старший руководящий персонал НКО или его/ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства в других банках (МБК выданные)						
остаток на 1 января						
выдано за год	376 756	-	-	-	-	-
погашено за год	5 530 000	3 045 675	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	(5 906 756)	(2 669 000)	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря		376 756	-	-	-	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января						
привлечено за год	90	-	-	-	-	-
возвращено за год	410 739	122	-	-	7 494	11 777
остаток за 31 декабря	(362 400)	(32)	-	-	461 775	362 174
требования по незавершенным расчетам	48 429	90	-	-	(467 023)	(366 457)
остаток на 1 января					2 246	7 494
выдано за год	1 661	916	-	-	-	-
погашено за год	10 560 167	2 941 312	-	-	2	3
остаток за 31 декабря	(10 561 347)	(2 940 567)	-	-	106 463	398 777
обязательства по незавершенным расчетам	481	1 661	-	-	(106 465)	(398 778)
остаток на 1 января					-	2
выдано за год	557	234	-	-	-	-
погашено за год	58 986	55 823	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	(56 692)	(55 500)	-	-	-	835
требования по комиссиям	2 851	557	-	-	-	(835)
остаток на 1 января					-	-
выдано за год	39	0	-	-	-	-
погашено за год	1 382	75	-	-	81	2 595
остаток за 31 декабря	(970)	(36)	-	-	3 667	43 607
обязательство по комиссиям	451	39	-	-	(3 673)	(46 121)
остаток на 1 января					74	81
выдано за год	-	-	-	-	-	-
погашено за год	-	-	-	-	1	-
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	4	101
						(100)
						1

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее НКО)		Старший руководящий персонал НКО или его/ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
расчеты по хоз. операциям						
выдано за год	5	-	-	-	-	-
погашено за год	(5)	-	-	-	-	-
обязательства по хоз. операциям						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
выдано за год	5 076	-	-	-	-	-
погашено за год	(4 571)	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	505	-	-	-	-	-
Доходы и расходы						
процентные доходы	10 397	5 586	-	-	-	-
комиссионные доходы	57 715	75	-	-	-	-
комиссионные расходы	(29 400)	(24 187)	-	-	27 011	48 040
расходы по операционной аренде	(2 489)	(420)	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
Расходы по Использованию ПК "СИСТЕМА" АО УЭК	(1 343)	-	(15 374)	(9 800)	-	-
Расходы по обеспечению безопасности	(610)	-	-	-	-	-

19. Управление капиталом

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

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО на рынке платежных услуг. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур оценки является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств.



19. Управление капиталом (продолжение)

Политика НКО по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития НКО и оптимизации соотношения риска/доходности.

НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального Банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости НКО разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне НКО;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне НКО.

Расчет экономического капитала в НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов склонности к риску. Полученные результаты доводятся до органов управления НКО (Правление, Совет директоров).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала НКО составило:

нормативное значение	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	332,8	129,9
min 12%		

В 2017 году и в 2016 году НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

20. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 16 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Козлов Р.В.



Главный бухгалтер
Караченцева А.А.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
Полностью 122 листов
И.В. Коротких

