

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО РНКО «Единая касса»
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Общая информация о кредитной организации | 3 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности РНКО | 3 |
| 3. | Краткий обзор основных положений учетной политики | 6 |
| 4. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 14 |
| 5. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 17 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 20 |
| 7. | Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | 26 |
| 8. | Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 27 |
| 9. | Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами | 27 |
| 9.1. | Географическая концентрация активов и обязательств | 31 |
| 9.2. | Кредитный риск | 33 |
| 9.3. | Рыночный риск | 36 |
| 9.4. | Операционный риск | 38 |
| 9.5. | Риск ликвидности | 39 |
| 10. | Управление капиталом | 43 |
| 11. | Операции со связанными сторонами | 45 |

1. Общая информация о кредитной организации

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

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

Сокращенное наименование: ООО РНКО «Единая касса».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525706

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005732

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000053

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

По состоянию на 01.10.2019 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании Положения о Представительстве ООО РНКО «Единая касса».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года РНКО не является головной кредитной организацией, банковской группы и участником банковской группы (банковского холдинга).

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

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.10.2019 г. составила 51 человек (на 01.10.2018 г. – 47 человек).

2. Краткая характеристика деятельности РНКО.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

- платежное обслуживание клиентов (торгово-сервисных предприятий) по операциям оплаты физическими лицами приобретаемых у клиентов товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием электронных средств платежа;
- платежное обслуживание клиентов-физических лиц по предоставлению электронных средств платежа в рамках применяемых Правил осуществления переводов электронных денежных средств в ООО РНКО «Единая касса»;
- в рамках партнерской программы сотрудничество с АО «ТК Центр» (торговая марка «Столото»), направленный на платежное обслуживание клиентов-физических лиц по

предоставлению электронных средств платежа в рамках применяемых Правил осуществления переводов электронных денежных средств в ООО РНКО «Единая касса» с учетом положений Федерального закона от 11.11.2003г. №138-ФЗ «О лотереях»;

- платежное обслуживание клиентов-физических лиц и клиентов-юридических лиц, выступающих в качестве организаторов азартных игр, в соответствии с положениями Федерального закона от 29.12.2006 №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- привлечение банковских платежных агентов для осуществления отдельных банковских операций;
- платежное обслуживание клиентов-юридических лиц в рамках заключаемых договоров банковского счета.
- на платежное обслуживание клиентов – физических лиц при осуществлении переводов денежных средств (электронных денежных средств) между ними;
- платежное обслуживание клиентов микрофинансовых организаций (далее-МФО) при исполнении обязательств МФО перед клиентами в рамках, заключаемых между ними микрокредитных договоров;
- платежное обслуживание Агентов по выкупу отходов лома черных и цветных металлов, в целях переводов денежных средств физических лиц- сдатчиков лома черных и цветных металлов при исполнении обязательств Агентов перед такими ломосдатчиками в рамках, заключаемых между ними договоров приема лома черных и цветных металлов.

2.2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

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

В течение девяти месяцев 2019г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018год.

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

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

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

В качестве своих основных клиентов РНКО рассматривает следующие группы лиц:

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

поставщиками услуг для частного пользования, путем использования различных каналов банковского обслуживания;

- физические лица – пользователи электронных средств платежа W1.

В качестве основных контрагентов и партнеров РНКО рассматривает следующие организации:

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

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

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

2.4. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО (на 01.10.2019г.):

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля участия, % |
|-------------------------------|------------------------|
| Ищенко Наталья Ивановна | - |
| Санникова Татьяна Васильевна | 8,33 |
| Фомичев Алексей Иванович | - |
| Блудов Сергей Михайлович | - |

Председатель Совета директоров:

| | |
|---------------------------|-------|
| Гирин Андрей Владимирович | 25,00 |
|---------------------------|-------|

Решением участников ООО РНКО "Единая касса (Протокол внеочередного общего собрания участников ООО РНКО "Единая касса" № 45 от 30.01.2019 г.) досрочно прекращены полномочия членов Совета Директоров Черкасовой Н.В. и Горячкина А.В., в состав Совета Директоров избраны новые члены Ищенко Н.И., Фомичев А.И.

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

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО (на 01.10.2019г.):

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 2019 году определены Учетной политикой ООО РНКО «Единая касса», утвержденной Приказом 02-06-М-01/0052/1/18 от 29.12.2018г.

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

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

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

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

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

Осторожность, где Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально

угрожающие финансовому положению РНКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика РНКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию).

Основные средства группируются в РНКО в следующие группы:

- «Здания и сооружения»,
- «Земля»,
- «Вычислительная техника»,
- «Транспорт»,
- «Мебель»,
- «Оборудование».

Учетной политикой РНКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на единицу месяца, в следующих пределах:

- Здания и сооружения- от 30 до 33лет;
- Вычислительная техника-3года
- Транспорт- от 3до 5лет
- Мебель – от 5 до 20лет
- Оборудование- от 1 до 5лет.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-24 лет. У РНКО нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства.

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

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года РНКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений РНКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя РНКО.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, осуществляется линейным способом ежемесячно. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

РНКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

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

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства РНКО в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

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

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска РНКО формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами.

При формировании резервов РНКО принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга. Критерии, применяемые РНКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты суммы долга;
- значительные финансовые трудности контрагента;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

РНКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство РНКО также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери

РНКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативным документом "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) (далее – Положение Банка России № 611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

РНКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных)

балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив (ОНА) признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма непризнанного ОНА на 01.01.2019 составляет 743 тыс. рублей, на 01.10.2019 составляет 1 540 тыс. рублей. В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25.11.2013 г. возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

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

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

РНКО внесла изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике РНКО с 01.01.2019г.:

1) Классификация и оценка финансовых активов

РНКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов РНКО может применять следующие бизнес модели:

удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение дебиторской задолженности и выплату процентов в соответствии с условиями договора;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении РНКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

РНКО применяет бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорных условий финансового актива, обусловленных получением в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения дебиторской задолженности и выплату процентов в соответствии с условиями договора.

В этом случае финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости.

При приобретении финансовых активов ключевой управленческий персонал РНКО принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии РНКО бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес-модели РНКО должен учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии РНКО бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели нет необходимости учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

Классификация и оценка финансовых обязательств РНКО остаются неизменными.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П, РНКО также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения РНКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология РНКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента.

На каждую отчетную дату РНКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, РНКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

РНКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 11 289 | 39 843 |
| Корреспондентские счета в банках, в том числе: | 63 163 | 186 179 |
| - Российской Федерации | 63 163 | 186 179 |
| за вычетом активов 2 и более категории качества | 55 830 | 177 711 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 67 119 | 217 554 |

4.2. Чистая ссудная задолженность

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Депозиты в ЦБ РФ | 571 000 | 400 000 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 571 000 | 400 000 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам | 613 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность | X | 400 000 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 571 613 | X |

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| <i>тыс. руб.</i> | Здания ОС | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА | Материаль- ные запасы | Итого |
|--|--------------|---|--|--------------------------------|-------------|--------------------------|--------------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2019 года | 9464 | 0 | 0 | 3239 | 714 | 0 | 13417 |
| <i>Увеличение стоимости ОС, всего</i> | 0 | 0 | 0 | 307 | 714 | 0 | 1021 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Приобретено за квартал | 0 | 0 | 0 | 307 | 714 | 0 | 1021 |
| Дооценка за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переклассификация внутри групп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Уменьшение стоимости, всего</i> | 238 | 0 | 0 | 1074 | 174 | 0 | 1486 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | 238 | 0 | 0 | 1074 | 174 | 0 | 1486 |
| Выбытие за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обесценение за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Стоимость основных средств на 1 октября 2019 года | 9226 | 0 | 0 | 2472 | 1254 | 0 | 12952 |

| | | | | | | | |
|--|-----------|---|--|--------------------------|------|---------------------|-------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года | 10077 | 0 | 0 | 8476 | 1833 | 0 | 20386 |
| Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года | 851 | 0 | 0 | 6004 | 579 | 0 | 7434 |
| Убытки от обесценения на 1 октября 2019 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>тыс. руб.</i> | Здания ОС | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА | Материальные запасы | Итого |
| Стоимость основных средств на 1 января 2019г | 9464 | 0 | 0 | 3239 | 714 | 0 | 13417 |
| Увеличение стоимости ОС, всего | 0 | 0 | 0 | 307 | 419 | 0 | 726 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Приобретено за квартал | 0 | 0 | 0 | 307 | 419 | 0 | 726 |
| Дооценка за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переклассификация внутри групп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение стоимости, всего | 80 | 0 | 0 | 743 | 98 | 0 | 1000 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за год | 80 | 0 | 0 | 743 | 98 | 0 | 1000 |
| Выбытие за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обесценение за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Стоимость основных средств на 1 июля 2019г | 9305 | 0 | 0 | 2803 | 1035 | 0 | 13143 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года | 10077 | 0 | 0 | 8476 | 1538 | 0 | 20091 |
| Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года | 772 | 0 | 0 | 5673 | 503 | 0 | 6948 |
| Убытки от обесценения на 1 июля 2019 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов не было.

4.4. Прочие активы

| | | |
|--|---------------------|--------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
| Финансовые активы, всего | 5 567 | 1 365 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 0 | 307 |
| Прочие незавершенные расчеты | 5 872 | 1 626 |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам | 305 | 568 |
| Нефинансовые активы, всего | 3 073 | 1 758 |
| Предоплата по товарам и услугам | 1 272 | 271 |
| Авансовые платежи по налогам | 708 | 463 |
| Расходы будущих периодов | 428 | 611 |
| Прочие | 665 | 521 |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | 0 | 108 |
| Итого прочие активы | 8 640 | 3123 |

4.5. Средства кредитных организаций

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 7 995 |
| Итого средства кредитных организаций | 0 | 7 995 |

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 13 681 | 7 761 |
| средства на расчетных счетах | 13 396 | 6 458 |
| средства на специальных счетах | 285 | 1 303 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 394 895 | 281 731 |
| средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа | 384 128 | 266 076 |
| невывлаченные переводы | 10 767 | 15 655 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 408 576 | 289 492 |

4.6.1. Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| торговля оптовая | 1 661 | 1 344 |
| деятельность, связанная с использованием вычислительной техники | 4 | 324 |
| деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов | 1 170 | 1 398 |
| деятельность микрофинансовая | 92 | 1 022 |
| деятельность операторов по приему платежей физических лиц | 235 | 14 |
| деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета | 0 | 3 |
| деятельность по организации отдыха и развлечений | 9 023 | 3 493 |
| деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса | 1 496 | 163 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 13 681 | 7 761 |

4.7. Прочие обязательства

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 122 792 | 216 713 |
| Кредиторская задолженность | 19 615 | 23 388 |
| Прочие незавершенные расчеты | 103 177 | 193 325 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т.ч. | 1 265 | 1 019 |
| Налоги к уплате | 100 | 37 |
| Прочие | 1 165 | 982 |
| Итого прочие обязательства | 124 057 | 217 732 |

4.8. Средства участников

Объявленный уставный капитал РНКО полностью оплачен и составляет:

| Итого уставной капитал РНКО | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| | 100 000 тыс.руб. | 100 000 тыс. руб. |
| Доли участия, % | | |
| Серёжкина Евгения Владимировна | 30,00 | 30,00 |
| Гирин Андрей Владимирович | 25,00 | 25,00 |
| Фомичев Алексей Иванович | 9,00 | 9,00 |
| Мякшина Натэлла Сергеевна | 8,33 | 8,33 |
| Санникова Татьяна Васильевна | 8,33 | 8,33 |
| Исаев Денис Сергеевич | 8,00 | 8,00 |
| Гнедаш Вадим Александрович | 8,00 | 8,00 |
| Кондратова Лариса Николаевна | 3,33 | 3,33 |
| Ассоциация конно-спортивных тотализаторов | 0,01 | 0,01 |
| Итого | 100 | 100 |

4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 октября 2019 года Руководству РНКО не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых РНКО выступал бы ответчиком, поэтому РНКО не создавала резервы под судебные разбирательства.

Налоговое законодательство

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

Условные обязательства кредитного характера

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у РНКО нет условных активов и условных обязательств.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

| | 1 октября 2019 год | 1 октября 2018 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i> | 143 | 80 |
| <i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i> | 184 | 193 |
| <i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i> | 665 509 | 571 650 |
| <i>Прочее</i> | 3 | 2 |
| Итого комиссионные доходы | 665 839 | 571 925 |
| Комиссионные расходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i> | 29 | 27 |

| | | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссия за услуги по переводам | 192 058 | 249 646 |
| Прочее | 393 389 | 271 328 |
| Итого комиссионные расходы | 585 476 | 521 001 |
| Чистый комиссионный доход | 80 363 | 50 924 |

5.2. Прочие операционные доходы

| | 1 октября 2019 год | 1 октября 2018 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 0 | 0 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 0 | 0 |
| Прочее | 1 240 | 0 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 240 | 0 |

5.3. Операционные расходы

| | 1 октября 2019 год | 1 октября 2018 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на содержание персонала | 37 815 | 26 641 |
| Арендная плата | 6 089 | 5 218 |
| Убыток от выбытия имущества | 0 | 0 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие) | 4 470 | 4 276 |
| Уценка инвестиционного имущества | 0 | 0 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 12 072 | 812 |
| Содержание основных средств и другого имущества | 321 | 797 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 486 | 1 400 |
| Списание стоимости материальных запасов | 723 | 1 006 |
| Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств | 0 | 0 |
| Страхование | 0 | 0 |
| Расходы на благотворительность | 0 | 0 |
| Реклама и маркетинг | 0 | 0 |
| Прочее | 36 502 | 28 050 |
| Итого операционные расходы | 99 478 | 68 200 |

5.3.1. Расходы на выплату вознаграждений работникам

| тыс. руб. | 1 октября 2019 год | 1 октября 2018 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 29 120 | 20 199 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 8 667 | 6 355 |
| Расходы на обучение | 28 | 33 |
| Прочие выплаты персоналу | 0 | 54 |
| Итого расходы на содержание персонала | 37 815 | 26 641 |

5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| <i>тыс. руб.</i> | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года | Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года | Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Финансовые активы всего, в т.ч. | 120 021 | 117 418 | -2 603 | 25 196 | 27 240 | -2 044 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 9 243 | 9 238 | -5 | 5 904 | 5 675 | -229 |
| Прочие финансовые активы | 110 778 | 108 180 | -2 598 | 19 292 | 21 565 | 2 273 |
| Прочие активы | 1 181 | 1 177 | -4 | 495 | 408 | -87 |
| Оценочные резервы | 2465 | 7247 | 4782 | 0 | 0 | 0 |
| Всего за отчетный период | 123 667 | 125 842 | 2 175 | 25 691 | 27 648 | 1 957 |

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

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

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| В составе прибыли | 7 | 584 |
| В составе убытков | 9 | 441 |
| Итого прибыль/(убыток) | -2 | 143 |

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

| <i>тыс. руб.</i> | 1 октября 2019 года | 1 октября 2018 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 3 843 | 592 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 2 377 | 2 993 |
| Расходы по налогу на имущество | 75 | 72 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 1 | 4 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за год | 6 296 | 3 661 |

В течение девяти месяцев 2019 и девяти месяцев 2018 годов ставка налога на прибыль (установлена в размере 20%) не изменялась, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

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

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров. Политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом определены, в том числе, внутренним нормативным документом РНКО – Политика управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса», утвержденным Советом директоров РНКО, и подробно изложены в «Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» за девять месяцев 2019 года».

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

Норматив достаточности капитала рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, Инструкции Банка России №129-И от 26.04.2006г. «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» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с Инструкцией Банка России №129-И минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов (на 01.10.2019г. Н1.0 – 60,28%).

РНКО соблюдаются требования Положения Банка России 04.07.2018 N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций. .

В течение девяти месяцев 2019 года РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

На 01.10.2019г. соотношение основного капитала РНКО (144 807 тыс. рублей) и собственных средств (Капитала) (150 782 тыс. рублей) составило 96,04 %.

Общий совокупный доход РНКО за девять месяцев 2019 года составил 11 184 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 7 029 тыс. руб.)

6.2. Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

| <i>тыс. руб.</i> | Итого балансовая стоимость инструментов капитала |
|--|---|
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 145 407 |
| изменения прибыли или убытка за год | 4 102 |
| изменения прочего совокупного дохода за год | 0 |
| операции с акционерами (участниками) за год | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 149 509 |
| изменения прибыли или убытка за год | 11 184 |
| изменения прочего совокупного дохода за год | 0 |
| операции с акционерами (участниками) за год | -3 448 |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года | 157 245 |

В соответствии с Протоколом № 46 от 14.03.2019 г. очередного общего собрания участников РНКО принято решение о распределении части чистой прибыли из нераспределенной прибыли прошлых лет в

размере 3 448 276 рублей (Три миллиона четыреста сорок восемь тысяч двести семьдесят шесть рублей) участникам РНКО пропорционально их долям. Эти дивиденды были полностью выплачены в 1 квартале 2019 года.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО (по форме Таблицы 1.1. Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1.1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

на 01 октября 2019 года (отчетная дата):

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1) | | |
|--------------|---|-----------------|---|--|-----------------|--|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24 | 100 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 100 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1, 1.1 | 100 000 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Источники дополнительного капитала" | 11 | 5 975 |
| 2 | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», в том числе: | 16 | 408 576 | X | X | X |
| 2.1 | Средства кредитных организаций | 16.1 | 0 | X | X | X |
| 2.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16.2 | 408 576 | X | X | X |
| 2.4.1 | | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 12 952 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 254 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 1 254 | «Показатели, уменьшающие источники базового капитала» | 5 | 1 254 |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|---------|---|-----|---|
| | (строка 5.2 таблицы) | | | | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | X | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 5.2 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 634 776 | X | X | X |

на 01 января 2019 года:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|----------------------------------|---|--------------|----------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 100 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 100 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 100 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 3 491 |
| 2 | "Средства кредитных | 15, 16 | 297 487 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|--------|-------|
| | организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 3 491 |
| 2.2.1 | | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 31 417 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 714 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 714 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 714 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|------------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 586 179 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

на 01 января 2018 года:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|----------------------------------|---|--------------|-----------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 100 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 100 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 100 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 17 609 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|---------|--|--------|--------|
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 249 724 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 17 609 |
| 2.2.1 | | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 11 953 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 548 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 548 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 548 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 137 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 137 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|------------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 549 337 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

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

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

Нормативы РНКО рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В течение 2018 года и девяти месяцев 2019 года РНКО выполняет обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

РНКО не проводит расчет показателя финансового рычага.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 октября 2019г. | На 1 января 2019г. |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе | 74 452 | 226 022 |
| Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам | 7 333 | 8 468 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств | 67 119 | 217 554 |

По состоянию на 1 октября и на 1 января 2019года все имеющиеся у РНКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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

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

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

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

Целью Политики управления рисками и капиталом является:

- создание системы оценки, контроля и управления рисками и капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- создание имиджа РНКО как надежной кредитной организации;
- обеспечение принятия РНКО приемлемых рисков, адекватных масштабам ее бизнеса;

- неукоснительное исполнение РНКО всех взятых на себя обязательств.

Задачами Политики управления рисками и капиталом являются:

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

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, классифицируются на финансовые и нефинансовые:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на

достижение целей РНКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию, выявляются и оцениваются на постоянной основе.

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

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

Оценка рисков, присущих деятельности РНКО, на предмет их значимости проводится в соответствии с Методикой оценки рисков на предмет из значимости в ООО РНКО «Единая касса», утвержденной протоколом Совета директоров №7/1 от 16.04.2018. В соответствии с отчетом Службы управления рисками по состоянию на 01.01.2019 года перечень значимых для РНКО рисков по результатам оценки, определен следующим:

| Категория риска | Вид риска |
|-------------------------------|---|
| Существенные (значимые) риски | Кредитный Риск ликвидности Операционный риск |
| Прочие риски | Рыночный (валютный) риск Правовой риск Репутационный риск Стратегический риск Страновой риск Регуляторный риск |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для надлежащего управления рисками разработаны соответствующие внутренние нормативные документы РНКО – положения по управлению определенными рисками. По каждому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной

характеристики конкретного направления деятельности и, соответственно, принятие РНКО качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров управления рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на РНКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности.

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

Система параметров управления капиталом – Совокупный риск.

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

Для достижения цели решаются следующие задачи:

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

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

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

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

В РНКО установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров №98 от 16.08.2016). В течение девяти месяцев 2019 года предельные значения совокупного риска не пересматривались.

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

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

Система контроля банковских рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) – руководители подразделений;

Второй уровень (средний) – Служба управления рисками;

Третий уровень (высший) – Правление РНКО;

Исключительный уровень - Совет директоров РНКО;

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

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

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

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|------|---|---------------|----------|--------|----------------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 34 243 | 0 | 0 | 34 243 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 22 954 | 0 | 0 | 22 954 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 63 163 | 0 | 0 | 63 163 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 571 613 | 0 | 0 | 571 613 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 81 | 0 | 0 | 81 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 12 952 | 0 | 0 | 12 952 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 8 640 | 0 | 0 | 8 640 |
| 13 | Итого активов | 690692 | 0 | 0 | 690692 |
| | Обязательства | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 405 382 | 265 | 2 929 | 408 576 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | | | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 106 789 | 3 930 | 13 338 | 124 057 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 814 | 0 | 0 | 814 |
| 23 | Итого обязательств | 512 985 | 4 195 | 16 267 | 533447 |
| | Чистая балансовая позиция | 177 707 | -4 195 | -16 267 | 157245 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|-----|---|---------|-------|--------|---------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 62 186 | 0 | 0 | 62 186 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 22 343 | 0 | 0 | 22 343 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 186 179 | 0 | 0 | 186 179 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 400 000 | 0 | 0 | 400 000 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 81 | 0 | 0 | 81 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 417 | 0 | 0 | 13 417 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|------|---|----------------|------------|---------------|----------------|
| 12 | Прочие активы | 3 123 | 0 | 0 | 3 123 |
| 13 | Итого активов | 664 986 | 0 | 0 | 664 986 |
| | Обязательства | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 7 995 | 0 | 0 | 7 995 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 282 735 | 57 | 6 701 | 289 492 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 258 | | | 258 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 217 728 | | 4 | 217 732 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Итого обязательств | 508 715 | 57 | 6 705 | 515 477 |
| | Чистая балансовая позиция | 156 271 | -57 | -6 705 | 149 509 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск включает в себя:

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

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

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

- контроль за эффективностью управления кредитным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина кредитного риска заемщика по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И для расчета норматива Н6.

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

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|------------------------|--------------------|--------|------|----|-----|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|-----|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего: | 132 731 | 87 262 | 43 785 | 1129 | 0 | 555 | 0 | 6 323 | 6 323 | 6 323 | 5 354 | 414 | 0 | 555 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|---------|--------|--------|-------|---|-----|---|-------|-------|-------|-------|-----|---|-----|
| 1.1 | Требования к кредитным организациям, всего: | 111 867 | 83 616 | 27 696 | 0 | 0 | 555 | 0 | 4 747 | 4 747 | 4 747 | 4 192 | 0 | 0 | 555 |
| 1.1.1. | требования по корреспондентским счетам | 63 584 | 55 830 | 7 754 | 0 | 0 | 0 | 0 | 594 | X | 594 | 594 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2. | прочие требования | 48 283 | 27 784 | 19 942 | 0 | 0 | 555 | 0 | 4 153 | 4 153 | 4 153 | 3 598 | 0 | 0 | 555 |
| 1.2 | Требования к юридическим лицам, всего: | 16 171 | 3 646 | 11 396 | 1 129 | 0 | 0 | 0 | 1 435 | 1 435 | 1 435 | 1 021 | 414 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | прочие требования | 16 171 | 3 646 | 11 396 | 1 129 | 0 | 0 | 0 | 1 435 | 1 435 | 1 435 | 1 021 | 414 | 0 | 0 |
| 1.3 | Требования к физическим лицам, всего: | 4 693 | 0 | 4 693 | 0 | 0 | 0 | 0 | 141 | 141 | 141 | 141 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1. | прочие требования | 4 693 | 0 | 4 693 | 0 | 0 | 0 | 0 | 141 | 141 | 141 | 141 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 184 | 184 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 184 | 184 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------|---|------------------------|--------------------|--------|-------|-----|-----|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|-----|-----|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего: | 446 357 | 402 711 | 40 734 | 1 848 | 509 | 555 | 0 | 3 716 | 3 716 | 3 716 | 2 127 | 774 | 260 | 555 |
| 1.1 | Требования к кредитным организациям, всего: | 416 176 | 399 826 | 15 286 | 0 | 509 | 555 | 0 | 1 847 | 1 847 | 1 847 | 1 032 | 0 | 260 | 555 |
| 1.1.1. | требования по корреспондентским счетам | 186 768 | 177 711 | 9 039 | 0 | 18 | 0 | 0 | 589 | X | 580 | 0 | 0 | 9 | 0 |
| 1.1.2. | прочие требования | 229 258 | 221 965 | 6 247 | 0 | 491 | 555 | 0 | 1 258 | 1 258 | 1258 | 452 | 0 | 251 | 555 |
| 1.2 | Требования к юридическим лицам, всего: | 23 570 | 2 885 | 18 837 | 1 848 | 0 | 0 | 0 | 1 671 | 1 671 | 1 671 | 897 | 774 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | прочие требования | 23 570 | 2 885 | 18 837 | 1 848 | 0 | 0 | 0 | 1 671 | 1 671 | 1 671 | 897 | 774 | 0 | 0 |
| 1.3 | Требования к физическим лицам, всего: | 6 611 | 0 | 6 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198 | 198 | 198 | 198 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1. | прочие требования | 6 611 | 0 | 6 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198 | 198 | 198 | 198 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 150 | 150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 150 | 150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года размер рыночного риска РНКО, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 0,00 рублей (на 1 января 2019 года: 0,00 рублей).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|----|---|----------------|-------------------|-----------|---------------------|----------------|
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 34 243 | 0 | 0 | 0 | 34 243 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 63146 | 2 | 15 | 0 | 63163 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 571 613 | 0 | 0 | 0 | 571 613 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 81 | 0 | 0 | 0 | 81 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 12 952 | 0 | 0 | 0 | 12 952 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 8 640 | 0 | 0 | 0 | 8 640 |
| 13 | Итого активов | 690 675 | 2 | 15 | 0 | 690 692 |
| | Обязательства | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 408 576 | 0 | 0 | 0 | 408 576 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 124 057 | 0 | 0 | 0 | 124 057 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 814 | 0 | 0 | 0 | 814 |
| 23 | Итого обязательств | 533 447 | 0 | 0 | 0 | 533 447 |
| | Чистая балансовая позиция | 157 228 | 2 | 15 | 0 | 157 245 |

9.4. Операционный риск

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

Так как у РНКО только одно направление деятельности в соответствии с лицензией, то для оценки операционного риска берется сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитанная по Положению Банка России о порядке расчета размера операционного риска №346-П от 03.11.2009 (Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П).

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

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

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

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

Для целей оценки операционного риска РНКО использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) РНКО в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П).

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

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

- использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П по состоянию на 01.10.2019 составила 15 546 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 – 17 981 тыс. руб.

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отзыва лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов в банковской системе в целом, банкротства и злоупотребления контрагентов РНКО и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью РНКО:

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией РНКО в режиме реального времени;

- метод коэффициентов (нормативный подход):

- 1) расчет фактического значения обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006г. №129-И и его сравнение со значением, установленным Банком России, ежедневно на постоянной основе;

- 2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за месяц (динамика норматива ликвидности за каждый день);

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий (стресс-тестирование).

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

- организационном;
- управление активами;
- управление пассивами.

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

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

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

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

На 01.10.2019г. Н15 составил 116,984%, при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

| | | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|-----|---|--|----------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 11 289 | 0 | 0 | 0 | 22 954 | 34 243 |
| 2,1 | Обязательные резервы | | | | | 22 954 | 22 954 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 63 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 163 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 571 613 | 0 | 0 | 0 | 0 | 571 613 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 | 81 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 12 952 | 0 | 12 952 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 7 383 | 877 | 380 | 0 | 0 | 8 640 |
| 13 | Итого активов | 653 448 | 877 | 380 | 12 952 | 23 035 | 690 692 |

| | Обязательства | | | | | | |
|------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 408 576 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 576 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 124 057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 124 057 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 814 | 0 | 0 | 0 | 0 | 814 |
| 23 | Итого обязательств | 533 447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 533 447 |
| | Чистый разрыв ликвидности | 120 001 | 877 | 380 | 12 952 | 23 035 | 157 245 |
| | Совокупный разрыв ликвидности | 120 001 | 120 878 | 121 258 | 134 210 | 157 245 | X |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|-----|---|--|----------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 39 843 | 0 | 0 | 0 | 22 343 | 62 186 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 343 | 22 343 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 186 179 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186 179 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 400 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 000 |

| | | | | | | | |
|------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 | 81 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 109 | 0 | 13 308 | 0 | 13 417 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 1 552 | 212 | 703 | 656 | 0 | 3 123 |
| 13 | Итого активов | 627 574 | 321 | 703 | 13 964 | 22 424 | 664 986 |
| | Обязательства | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 7 995 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 995 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 289 492 | 0 | 0 | 0 | 0 | 289 492 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 258 | 0 | 0 | 0 | 258 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 199 079 | 18 911 | 0 | 0 | 0 | 217 990 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Итого обязательств | 496 566 | 18 911 | 0 | 0 | 0 | 515 477 |
| | Чистый разрыв ликвидности | 131 008 | -18 590 | 703 | 13 964 | 22 424 | 149 509 |
| | Совокупный разрыв ликвидности | 131 008 | 112 418 | 113 121 | 127 085 | 149 509 | X |

10. Управление капиталом

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

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

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

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

Для достижения цели решаются следующие задачи:

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

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

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

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

Оценка совокупного риска рассчитывается как сумма всех рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. величина Совокупного риска составила 21 868 тыс. руб. (на 01.01.2019г - 21 696 тыс. руб.). Так как размер собственных средств (капитала) РНКО на 01.10.2019 равен 150 782 тыс. руб. (на 01.01.2019г - 148 184 тыс. руб.), то совокупный риск составляет всего 14,50% (на 01.01.2019г - 14,64%) от собственных средств (капитала), и совокупный уровень риска признается «низким» (величина совокупного риска не превышает установленного в рамках стратегии РНКО лимита 20% от собственных средств (капитала), и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы).

Основные методы управления Совокупным риском:

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

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

Норматив достаточности капитала рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006г., который для расчетной НКО должен быть не менее 12% от суммы обязательств (на 01.10.2019г. Н1.0 – 60,28).

В течение 2018 года и девяти месяцев 2019 года РНКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях, условиях и сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям, наличии обеспечения, форме расчетов со связанными сторонами, а также о резервах на возможные потери по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.

| № п / п | Виды операций | Головная кредитная организация банковской группы | | Дочерние организации | | Зависимые организации | | Совместно контролируемое предприятие | | Ключевой управленческий персонал РНКО | | Прочие связанные стороны | | Всего | |
|--|---|--|--------|----------------------|--------|-----------------------|--------|--------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------|--------|
| | | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. | 9мес. 2019г. | 2019г. |
| Операции со связанными сторонами | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 300 | 1 881 | 4 300 | 1 881 |
| 2 | Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 412 | 369 | 848 | 2 375 | 1 260 | 2 744 |
| Всего обязательств | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 412 | 369 | 5 148 | 4 256 | 5 560 | 4 625 |
| Доходы / Расходы от операций со связанными сторонами | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 | 731 | 94 | 731 |
| Итого доходы | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 | 731 | 94 | 731 |
| 2 | Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 304 | 56 175 | 19 304 | 56 175 |
| 3 | Операционные расходы, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 236 | 5 606 | 6 817 | 5 218 | 14 053 | 10 824 |
| 3.1. | Краткосрочные вознаграждения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 236 | 5 510 | 4 099 | 4 617 | 11 335 | 10 127 |
| Итого расходы | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 236 | 5 606 | 26 121 | 61 393 | 33 357 | 66 999 |

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит:

- размещению на сайте ООО РНКО «Единая касса» www.единаякасса.рф.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 октября 2019 года



С.М. Блудов

А.Е. Умбетова