

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 9 месяцев 2019 г.

Москва 2019г

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

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

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

Отчетный период – с 01 января по 30 сентября 2019 года включительно.

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

Данные показателей отчета за 9 месяцев 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 октября 2019 года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о РНКО

1.1. Общая информация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1167700076180.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707377237

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

По состоянию на 1 октября 2019 года РНКО имеет следующие обособленные подразделения:

- филиал «Новосибирский», г.Новосибирск ул.Дмитрия Донского 11;

- кредитно-кассовый офис «Нижегородский», г.Нижний Новгород ул.Эльтонская 19;
- дополнительный офис «Омский», г.Омск ул.4-я Линия 178А;
- операционный офис «Центральный», г.Москва ул.Боженко 3;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург», г.Санкт-Петербург ул. Детская 6 лит.А;
- дополнительный офис «Самарский», г.Самара ул.Мориса Тореза 101А.

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

Фактическая численность персонала РНКО на 1 октября 2019 года составила 93 человека.

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

Официальный сайт РНКО в сети Интернет: www.rinkas.ru

1.2. Сведения об органах управления РНКО

Общее руководство РНКО осуществляется Наблюдательным советом, который утверждается Участником.

Председатель Наблюдательного совета: Крылов Олег Вячеславович.

Члены Наблюдательного совета:

Смирнова Екатерина Владимировна;

Воронина Марина Борисовна;

Попов Андрей Владимирович;

Ершов Алексей Юрьевич;

Никитин Владимир Григорьевич;

Меликьян Александр Геннадьевич.

Состав Наблюдательного совета представлен по состоянию на 1 октября 2019 года.

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления.

Председателя Правления: Меликьян Александр Геннадьевич.

Коллегиальным исполнительным органом РНКО является Правление.

Члены Правления:

Меликьян Александр Геннадьевич - Председатель Правления;

Батырев Тимур Кабирович – Заместитель Председателя Правления;

Юргин Игорь Константинович - Заместитель Председателя Правления;

Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер.

Состав Правления представлен по состоянию на 1 октября 2019 года.

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

2. Краткая характеристика деятельности РНКО

Основное направление деятельности РНКО - открытие и ведение счетов юридических лиц, включая кредитные организации, и индивидуальных предпринимателей, осуществление операций инкассации денежных средств, а также

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам.

Основная деятельность РНКО связана с предоставлением юридическим лицам, включая кредитные организации, и индивидуальным предпринимателям следующих финансовых услуг:

- инкассация денежных средств;
- пересчет (обработка) проинкассированных денежных средств;
- перечисление проинкассированных и обработанных денежных средств;
- оказание юридическим лицам услуг по размену денежных средств;
- оказание кредитным организациям услуг по подкреплению денежными средствами и инкассации программно-технических устройств (банкоматов, терминалов);
- расчетное и кассовое обслуживание банковских счетов юридических лиц.

Текущей стратегией РНКО является развитие основной деятельности, в том числе в различных регионах Российской Федерации, с учетом экономической ситуации в РФ и усиления конкуренции со стороны иных кредитных организаций, путем привлечения клиентов и развития спектра и повышения качества предлагаемых услуг.

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

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

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

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

РНКО соблюдает следующие принципы бухгалтерского учета:

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

РНКО ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в рублях РФ. Аналитический учет ведется в валюте, в которой совершаются операции, и в рублях РФ. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе РНКО в рублях РФ по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги, учитываемых на балансовых

счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. Доходы и расходы признаются ежедневно по мере изменения официального курса ЦБ РФ. Учет доходов и расходов РНКО ведется в рублях РФ. Доход или расход в иностранной валюте отражается в рублях РФ на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Принципы учета финансовых активов и обязательств

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка.

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

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

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

После первоначального признания все активы оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

После первоначального признания все обязательства оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

РНКО классифицирует финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

РНКО классифицирует финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основной категорией оценки финансовых обязательств является оценка по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, если только финансовое обязательство не должно быть оценено иначе, а именно следующими способами:

- по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- на основе сохраненных организацией обязательств для связанного с переданным активом обязательства, то есть в соответствии с требованиями учета продолжающегося участия в связанном активе (для финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающегося участия).

Справедливая стоимость финансового актива (обязательства), классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата).

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) актива (обязательства).

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется:

- линейным методом, т.е. методом равномерного начисления процентов по установленной ставке в течение срока действия – по финансовым активам (обязательствам) со сроком погашения (возврата) при первоначальном признании по требованию (до востребования) и менее одного года или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной;
- методом эффективной процентной ставки (ЭПС) – в остальных случаях.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива (обязательства) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год с даты продления, РНКО применяет метод ЭПС только в случае превышения уровня существенности.

Критерии по учету вложений в основные средства и нематериальные активы

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

Применяемые сроки полезного использования по группам основных средств:

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

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

Применяемые сроки полезного использования по группам нематериальных активов:

- банковское программное обеспечение 5 лет либо срок, установленный в лицензионном договоре с правообладателем;
- прочее программное обеспечение 10 лет либо срок, установленный в лицензионном договоре с правообладателем.

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

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

Критерии признания доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода РНКО вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть надежно определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг РНКО передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует его и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие перечислению третьим лицам, доходами не признаются и учитываются в составе кредиторской задолженности.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

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

3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода отсутствуют.

3.3. Информация о существенных изменениях в учетной политике РНКО.

Изменения в учетную политику РНКО, оказывающие существенное влияние на значение показателей отчетности РНКО, в течение отчетного периода не вносились.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО, в отчетном периоде не производились.

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены наличными денежными средствами; находящимися в кассах РНКО. Ограничения по использованию денежных средств либо недоступные для использования денежные средства отсутствуют.

4.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке Российской Федерации представлены денежными средствами на корреспондентском счете РНКО и на счетах по кассовому обслуживанию структурных подразделений в Банке России. Ограничения по использованию указанных средств либо недоступные для использования средства отсутствуют.

4.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами на корреспондентских счетах РНКО в других кредитных организациях. Ограничения по использованию указанных средств либо недоступные для использования средства отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Чистая ссудная задолженность всего	1 105 791	71 426	1 034 365
Краткосрочные депозиты в Банке России	1 105 040	71 400	1 033 640
Требования к Банку России по начисленным процентам	751	26	725

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Основные средства и нематериальные активы всего	26 263	22 301	3 962
Основные средства	16 617	10 712	5 905
Офисное и сетевое оборудование	2 020	4 604	(2 584)
Банковское оборудование	8 465	1 175	7 290
Прочие основные средства	6 132	4 933	1 199
Нематериальные активы	9 646	11 589	(1 943)
Банковское программное обеспечение	4 949	6 401	(1 452)
Прочее программное обеспечение	4 697	5 188	(491)

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

тыс. руб.

	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	10 712	11 589	22 301
Приобретение за отчетный период	9 459	-	9 459
Выбытие за отчетный период	-	-	-
Амортизационные отчисления	(3 554)	(1 943)	(5 497)
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	16 617	9 646	26 263

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не имеется.

Нематериальных активов с неопределенным сроком пользования не имеется.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

Материальные запасы по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

4.6. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Прочие активы всего	15 184	12 152	3 032
Прочие активы финансового характера	13 957	11 931	2 026
Требования по комиссиям	10 031	9 809	222
Незавершенные переводы и расчеты	3 831	1 704	2 027
Иные финансовые требования	95	418	(323)
Прочие активы нефинансового характера	1 279	223	1 056
Авансы, уплаченные за товары, работы, услуги	1 151	87	1 064
Иные активы нефинансового характера	128	136	(8)
Резерв на возможные потери	(52)	(2)	(50)

Все прочие активы представлены активами в рублях РФ сроком исполнения до 30 дней.

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

4.7. Средства клиентов

Информация о средствах клиентов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Средства клиентов всего	1 044 994	21 438	1 023 556
Средства на расчетных счетах	1 044 994	21 438	1 023 556
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	1 011 885	11 848	1 000 037
Негосударственные коммерческие организации	33 109	9 590	23 519

4.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Прочие обязательства всего	35 790	70 482	(34 692)
Прочие обязательства финансового характера	35 790	70 482	(34 692)
Незавершенные переводы и расчеты	17 188	58 584	(41 396)
Обязательства перед сотрудниками	6 566	2 155	4 411
Обязательства по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами	2 919	488	2 431
Обязательства по оплате за предоставленные товары, услуги	9 098	9 255	(157)
Иные обязательства	19	-	19

Прочие обязательства нефинансового характера по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

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

4.9. Средства участников

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

тыс. руб.

	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
--	-----------------------	-----------------------

	на 1 октября 2019 г	на 1 января 2019 г
Всего	90 000	90 000
Доли владения	90 000	90 000

Список участников РНКО:

Наименование	Доли участия (%) на 1 октября 2019 г	Доли участия (%) на 1 января 2019 г
Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	100%	100%

4.10. Денежные средства безвозмездного финансирования

Денежные средства безвозмездного финансирования представлены вкладами Участника в имущество РНКО на сумму 207 383 тыс.руб.

Данные вклады предоставлены РНКО денежными средствами на основании Решений Участника с целью увеличения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

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

5.2. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Комиссионные доходы всего	105 810	39 761	66 049
Комиссия за переводы	8 238	5 603	2 635
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	42 104	12 159	29 945
Комиссия за инкассацию	55 385	21 982	33 403
Комиссия по прочим операциям	83	17	66

5.3. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Комиссионные расходы всего	75 290	30 703	44 587
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	17 193	7 695	9 498
Комиссия за инкассацию	58 097	23 008	35 089
Комиссия по прочим операциям	-	-	-

5.4. Изменение резерва по прочим потерям

Информация о восстановлении/(создании) резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Восстановление/(создание) резервов всего	(51)	(2)	(49)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(51)	(2)	(49)
Восстановление/(создание) резерва по прочим возможным потерям	-	-	-

5.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Операционные расходы всего	87 659	60 299	27 360
Расходы на содержание персонала	61 744	32 744	29 000
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	5 496	4 597	899
Арендная плата	6 068	10 070	(4 002)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	6 542	8 302	(1 760)
Прочие расходы	7 809	4 586	3 223

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Расходы на содержание персонала всего	61 744	32 744	29 000
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	46 998	25 331	21 667
Расходы на социальное страхование	12 883	6 933	5 950
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	1 588	455	1 133

Прочие расходы на содержание персонала	275	25	250
--	-----	----	-----

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

РНКО арендует основные средства только на основании договоров операционной аренды. Все договора аренды содержат условия досрочного расторжения, а также условия наличия прав на продление договоров аренды. Ограничения, связанные с выплатой дивидендов, привлечением дополнительных заимствований, заключением новых договоров аренды и т.п., в договорах аренды РНКО отсутствуют.

Все расходы РНКО на арендную плату, признанные в отчетном периоде, являются минимальными арендными платежами.

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	до 1 года	свыше 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Ожидаемая сумма арендных платежей	3 819	-	-

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

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о расходе (возмещении) по налогам за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогам всего	3 340	2 202	1 138
Налоги и сборы, относимые на расходы (кроме налога на прибыль)	3 642	2 537	1 105
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	(302)	(335)	33

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

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

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогу на прибыль всего	(302)	(335)	33
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Расход (экономия) по	(302)	(335)	33

отложенному налогу на прибыль			
-------------------------------	--	--	--

Стандартная ставка налога на прибыль для российских компаний (включая кредитные организации) в 2018 году и в течение 9 месяцев 2019 года составляла 20%.

По данным за 9 месяцев 2019 года РНКО зафиксировала убыток, налогооблагаемая база для текущих налоговых платежей по налогу на прибыль отсутствует.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 октября 2019 года, а также их движение за отчетный период, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) всего	1 035	231	804
Основные средства и нематериальные активы	207	213	(6)
Прочие активы	5	-	5
Резерв неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	823	18	805
Прочие обязательства	-	-	-

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, небанковские кредитные организации должны соблюдать обязательное требование к достаточности собственных средств (капитала) в минимальном размере 12% (норматив Н1.0). РНКО контролирует выполнение данного нормативного требования на регулярной основе.

В течение 9 месяцев 2019 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении минимального размера норматива Н1.0, установленного Банком России.

Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

В течение отчетного периода выплата дивидендов не производилась.

7. Сопроводительная информация об обязательных нормативах

В течение 9 месяцев 2019 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на 1 октября 2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 56.0% (минимальное допустимое значение 12%), значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 109.8% (минимальное допустимое значение 100%).

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

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

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Структура денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Денежные средства и их эквиваленты, всего	63 769	61 130	2 369
Денежные средства в кассах РНКО	30 058	59 685	(29 627)
Средства в Центральном банке Российской Федерации	33 698	1 436	32 262
Средства в кредитных организациях	13	9	4

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 октября 2019 года отсутствуют.

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

9. Информация о принимаемых РНКО рисках и процедурах их оценки

Под рисками в своей деятельности РНКО понимает возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Потери при этом могут проявляться в виде прямых убытков или частичной утраты основного капитала, в виде недополученного дохода, а также оттока клиентов и утраты положительной деловой репутации.

В деятельности РНКО могут возникать следующие риски:

- операционный риск, источником которого является ненадежность и недостатки внутренних процедур управления РНКО, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность РНКО внешних событий;
- риск ликвидности, источником которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств;
- кредитный риск, источником которого является невыполнение договорных обязательств контрагентами перед РНКО;
- рыночный риск, источником которого являются неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- регуляторный риск – риск возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность РНКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для РНКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- правовой риск, источниками которого являются нарушение РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;
- риск потери деловой репутации, источником которого является негативное восприятие РНКО со стороны участника РНКО, клиентов, контрагентов, кредиторов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять

на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;

- страновой риск, источником которого является неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

- стратегический риск, источником которого является принятие ошибочных решений в процессе управления РНКО, в том числе при разработке, утверждений и реализации стратегии развития РНКО, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления РНКО учитывать изменения внешних факторов.

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

- обеспечение «трех линий защиты» – управление рисками осуществляется на трех уровнях: 1) руководство РНКО и бизнес-подразделения, 2) подразделение управления рисками, 3) подразделение, осуществляющее оценку системы управления рисками;

- осведомленность о риске;
- управление деятельностью РНКО с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства;
- минимизация (ограничение) рисков;
- централизованный подход;
- информационные технологии и качество данных;
- совершенствование методов;
- риск-культура;
- система мотивации с учетом рисков;
- раскрытие информации.

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

РНКО выделяет следующие этапы управления рисками:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков, в том числе через систему лимитов;
- формирование и представление отчетности о рисках;
- контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

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

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

индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам. Исходя из этой бизнес-модели Наблюдательный совет РНКО утвердил (протокол №13 от 11.12.2018 г.) перечень значимых рисков для РНКО в следующем составе:

- риск ликвидности;
- операционный риск.

В отчетном периоде степень подверженности РНКО рискам, их концентрация, а также система управления рисками не претерпела существенных изменений.

Операционный риск

Управление операционным риском РНКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями РНКО, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использование методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности РНКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь РНКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя РНКО операционного риска на уровне, покрываемом собственными средствами РНКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала РНКО, уменьшение возможностей возникновения убытков.

Выявление операционного риска осуществляется на всех этапах функционирования всеми структурными подразделениями РНКО. Все работники РНКО обязаны сообщать о выявленном событии операционного риска незамедлительно после его обнаружения своему непосредственному руководителю и далее, чтобы информация была донесена до Службы управления рисками

Выявление операционного риска Службой управления рисками осуществляется посредством:

- экспертизы внутренних документов РНКО, в том числе регламентирующих внутренние процессы РНКО, описывающих работу с внутренними информационными системами;
- анкетирования подразделений (проведения самооценки);
- анализа информации о событиях операционного риска (как внутренних, убытки по которым несет РНКО, так и внешних, убытки по которым понесла иная кредитная организация).

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности РНКО в случае реализации события операционного риска.

Оценка операционных рисков осуществляется на основе:

- фактических данных о событиях операционного риска (внешних и внутренних);
- экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки на основе анкет-вопросников).

Система оценки операционных рисков включает в себя следующие элементы (подсистемы):

- подсистему внутренней оценки риска;
- подсистему обработки внешних данных;
- подсистему оценки эффективности мероприятий (корректирующих и превентивных).

Для оценки операционных рисков в РНКО применяться такие группы методов, как балльно-весовые, сценарного анализа и статистические.

Все события операционного риска, установленные СУР на основании полученных сообщений, актов проверок СВА, а также выявленные СУР самостоятельно, фиксируются в специализированной базе данных.

Оценка операционного риска осуществляется СУР путем анализа событий, включенных в базу данных, с учетом их влияния на вероятность и размер операционного убытка.

К превентивным мерам по минимизации операционного риска относятся:

- совершенствование внутренних систем защиты,
- резервирование ресурсов для поддержания стабильности внутренних процессов.

Корректирующие мероприятия по операционному риску направлены на снижение продолжительности воздействия, размера операционного убытка, затрат на восстановление внутренних процессов при наступлении события операционного риска. Характер корректирующих мероприятий зависит от вида операционного риска и формы операционных убытков.

Расчет операционного риска в РНКО осуществляется согласно рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) и в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Согласно этим документам, в РНКО должен резервироваться определенный объем капитала на покрытие операционного риска в размере фиксированного процента от средней суммы процентных и непроцентных доходов за последние три года. То есть применяется базовый индикативный подход, основанный на прямой зависимости коэффициента операционного риска от масштабов деятельности.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска РНКО производит на основе базового индикативного подхода. Другие подходы к оценке операционного риска (стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)) РНКО не использует.

Величина операционного риска по состоянию на отчетную дату равнялась 1 445 тыс. руб.

Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения РНКО своих обязательств с минимальными затратами. Управление и контроль риска ликвидности в РНКО осуществляется на базе нормативных документов Банка России. При принятии решений РНКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Риск ликвидности обусловлен необходимостью периодического использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по финансовой и хозяйственной деятельности РНКО. Фактором возникновения риска ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

Значение норматива текущей ликвидности по состоянию на отчетную дату равнялось 109.8%.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на отчетную дату представлены по отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее — форма 0409125) в следующей таблице:

**ГЭП-анализ на основе данных формы обязательной отчетности 0409125
«Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»**

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	65582	65582	65582	65582	65582	65582	65582	65582	65582	65582
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	305040	1105791	1105791	1105791	1105791	1105791	1105791	1105791	1105791	1105791
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13661	13661	13661	13661	13661	13661	13661	13661	13661	13661
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	384283	1185034	1185034	1185034	1185034	1185034	1185034	1185034	1185034	1185034
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994	1044994
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	29066	34318	34318	34318	34318	35869	36590	37603	37603	37603
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	1074060	1079312	1079312	1079312	1079312	1080863	1081584	1082597	1082597	1082597
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-689777	105722	105722	105722	105204	104171	103450	102437	102437	102437
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) и 100%	-64,2%	9,8%	9,8%	9,8%	9,7%	9,6%	9,6%	9,5%	9,5%	9,5%

По состоянию на отчетную дату дефицит ликвидности наблюдается только в сроке «до востребования и на 1 день». Избыток ликвидности составляет от 105 722 тыс. руб. до 102 437 тыс. руб. во всех остальных сроках. Коэффициент дефицита ликвидности в сроке «до востребования и на 1 день» равен 64,2%. Во всех остальных сроках коэффициент избытка ликвидности от 9,8% до 9,5%. Указанные показатели говорят об удовлетворительном состоянии ликвидности в РНКО. Дефицит ликвидности в сроке «до востребования и на 1 день» обусловлен спецификой бизнеса РНКО.

Для анализа и оценки риска ликвидности РНКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход, основанный на анализе норматива ликвидности Н15 и его динамике);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (GAP-анализ, ГЭП-анализ).

Анализ риска ликвидности по показателю разрыва между активами и пассивами по различным срокам востребования и погашения проводится с использованием данных о срочности активов и пассивов РНКО, отраженных в отчетной форме 0409125.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, которые отражаются в форме 0409125, проводится ежемесячно. Данные показатели определяются как разница между общей суммой активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что РНКО может выполнить свои обязательства в данный период, отрицательное значение (дефицит ликвидности) — сумму обязательств, не покрытых активами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. В случае если при анализе значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности обнаружено, что у РНКО образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то определяются возможные направления временного размещения данных средств.

К превентивным мерам по минимизации риска ликвидности относятся:

- размещение денежных средства от своего имени и за свой счет в пределах ограничений, предусмотренных Уставом и обязательными нормативами, установленными Банком России;
- осуществление ежедневного контроля соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности;
- осуществление ежедневного контроля платежной позиции по корреспондентским счетам в течение операционного дня с учетом предстоящих платежей и поступлений денежных средств;
- разработка системы «предупреждающих индикаторов», сигнализирующих о наличии негативных тенденций, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем, и их мониторинг;
- анализ на регулярной основе состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства РНКО, осуществление прогнозирования показателей ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности, рассчитанный на различные сценарии развития событий при возникновении дефицита ликвидности, в том числе наихудшие.

Согласно бизнес-модели РНКО на настоящем этапе развития размещение свободных денежных средств возможно только в активы с нулевым уровнем риска — краткосрочные депозиты Банка России.

Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных внутренними документами РНКО, осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений РНКО, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности.

Служба внутреннего аудита РНКО в рамках периодических плановых проверок рассматривает вопросы эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, предусмотренных внутренними документами РНКО, а также полноты их применения.

Во внутреннем документе «План восстановления финансовой устойчивости РНКО в случае существенного ухудшения финансового состояния» определен перечень мероприятий по своевременному восстановлению финансовой устойчивости, и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния РНКО, а также процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала РНКО.

На основе результатов стресс-тестирования значимых рисков в Плане установлены комплексные меры, охватывающие в том числе ситуации восстановления ликвидности. К ним, в частности, относятся:

- ограничение полномочий руководителей подразделений РНКО в плане управления ликвидностью
- подготовка детального анализа структуры активов и пассивов в разных сроках, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из РНКО на ближайшие три месяца;
- разработка проекта сметы административно-хозяйственных расходов РНКО, предназначенный для исполнения минимально необходимых расходов в условиях чрезвычайной ситуации и учитывающий особые потребности подразделений, функции которых оказывают влияние на восстановление ликвидности РНКО. Проект сметы согласовывается с Правлением РНКО.

10. Информация об управлении капиталом

Основными целями РНКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение деятельности РНКО как непрерывно действующей организации с целью получения прибыли.

Для достижения этих целей в РНКО принята и реализуется Политика управления банковскими рисками и капиталом, содержащая основные процедуры управления капиталом.

В РНКО установлены:

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановая структура капитала,
- плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала),
- источники формирования капитала.

Для управления достаточностью собственных средств (капитала) используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и бюджетирование;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) РНКО для покрытия рисков использует показатель регулятивной достаточности собственных средств (капитала), определяемый в соответствии с требованиями Банка России (норматив Н1.0).

В течение отчетного периода РНКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала, установленный Банком России для небанковских кредитных организаций. Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО представлена в Отчете об уровне достаточности капитала, по состоянию на 1 октября 2019 года значение норматива Н1.0 составило 56.0% при минимально допустимом размере 12%.

РНКО обязана поддерживать размер собственных средств не ниже минимального уровня, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Минимальный размер собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций установлен в сумме 90 000 тыс.руб. По состоянию на 1 октября 2019 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 120 577 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 105 393 тыс. руб.

В течение отчетного периода выкуп собственных долей не производился.

11. Сделки по уступке прав требований

В течении отчетного периода РНКО не совершала сделки по приобретению и/или уступке прав требования.

12. Информация по сегментам деятельности

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

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не производились.

14. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

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

Информация о состоянии расчетов со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

на 1 октября 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	33 698	33 698
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 105 791	1 105 791
Прочие активы	395	-	-	395
Всего активов	395	-	1 139 489	1 139 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 011 885	-	-	1 011 885
Прочие обязательства	4 330	1 095	547	5 972
Всего обязательств	1 016 215	1 095	547	1 017 857

тыс. руб.

на 1 января 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5 168	5 168

Чистая ссудная задолженность	-	-	71 426	71 426
Прочие активы	391	-	-	391
Всего активов	391	-	76 594	76 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 848	-	-	11 848
Прочие обязательства	8 777	661	278	9 716
Всего обязательств	20 625	661	278	21 564

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

на 1 октября 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	14 670	14 670
Комиссионные доходы	2 737	-	-	2 737
Комиссионные расходы	(71 045)	-	(4 128)	(75 173)
Операционные расходы	(6 978)	(16 434)	-	(23 412)

тыс. руб.

на 1 октября 2018 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	2 993	2 993
Комиссионные доходы	5 084	-	-	5 084
Комиссионные расходы	(29 480)	-	(1 194)	(30 674)
Операционные расходы	(11 209)	(7 279)	-	(18 488)

К ключевому управленческому персоналу относятся работники, принимающим решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 г	на 1 октября 2018 г	Абсолютное изменение
Расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу всего	16 434	7 279	9 155
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	12 958	5 684	7 274
Расходы на социальное страхование	2 723	1 376	1 347
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков,	753	219	534

включая взносы на социальное страхование			
--	--	--	--

Начисление долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу РНКО в отчетном периоде не производилось.

15. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

Положение об оплате труда утверждено Наблюдательным советом РНКО. Положение подлежит пересмотру не реже одного раза в календарный год в случае изменения характера деятельности РНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности РНКО, уровня и сочетания принимаемых рисков, или изменения законодательства Российской Федерации.

Положением об оплате труда установлено следующее:

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

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

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

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

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

I категория – Руководство РНКО;

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

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

IV категория – остальные работники РНКО.

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

Выплата долгосрочных вознаграждений работникам РНКО не предусмотрена.

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

16. Информация о событиях после отчетной даты.

На дату составления отчетности существенные события, которые произошли после окончания отчетного периода и не нашли отражения в отчетности, в том числе некорректирующие события после отчетной даты, отсутствуют.

17. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов за отчетный период не производилось

18. Сведения о прекращенной деятельности.

РНКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращения финансово-хозяйственной деятельности или обращения за защитой от кредиторов.

19. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О Форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

30.10.2019



И.К.Юргин

М.В.Родионова