

ООО РНКО «Единая касса»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года...	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность РНКО.....	11
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в других банках	20
7. Основные средства и нематериальные активы	21
8. Прочие активы	22
9. Средства других банков	22
10. Средства клиентов	23
11. Прочие обязательства.....	23
12. Уставный капитал.....	23
13. Комиссионные доходы и расходы	24
14. Операционные расходы	24
15. Налог на прибыль	25
16. Управление рисками.....	26
17. Внебалансовые и условные обязательства.....	41
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
19. Операции со связанными сторонами.....	42
20. Управление капиталом.....	43

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса" (далее по тексту РНКО) было создано 08 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 3512-К от 07.11.2016 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

РНКО находится по адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

Основным видом деятельности РНКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

Списочная численность персонала РНКО за 31 декабря 2017 года составила 41 человек (31 декабря 2016 г.: 40 человек).

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 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».

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В 2017 и в 2016 г. РНКО не являлась участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.



Для аудиторских
заключений

1. Основная деятельность (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года участниками РНКО являлись:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доля участия, %	Доля участия, %	Доля участия, %
<i>Серёжкина Евгения Владимировна</i>	31,67	30
<i>Гирин Андрей Владимирович</i>	25	25
<i>Горячкин Андрей Вячеславович</i>	25	25
<i>Санникова Татьяна Васильевна</i>	9,99	9,99
<i>Горячкина Юлия Евгеньевна</i>	8,33	10
<i>Ассоциация конно-спортивных тотализаторов</i>	0,01	0,01
Итого	100	100

**ИНТЕРКОМ**
АУДИТДля аудиторских
заключений 12

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

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

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

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

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

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

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений ¹³

3. Основы составления отчетности

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой РНКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

РНКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. РНКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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

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

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

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

В части классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части новых требований по созданию резервов руководство РНКО планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние этих требований в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Вступление в силу МСФО (IFRS) 17 не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности РНКО.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. РНКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные средства и средства с ограничением использования, то есть любые денежные средства, которые не могут быть использованы усмотрению при возникновении необходимости в течение 30 и более дней.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

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

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

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки РНКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства стоимостью менее 100 000 руб. списываются на расходы.

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

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

Компьютерное и офисное оборудование – 5-48%,

Здания – 3%;

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



Для аудиторских
заключений 17

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Нематериальные активы

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

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, РНКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

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

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

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 18

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Резерв под обязательства и отчисления

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

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2016 год в примечаниях к отчетности (внутри статей комиссионных доходов и расходов, прочих операционных расходов и прочих обязательств) была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2017 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 367	29 278
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	107 452	76 683
Российской Федерации	107 452	76 683
Итого денежные средства и их эквиваленты	124 819	105 961
Минус начисленные процентные доходы	(103)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	124 716	105 961

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Депозиты в ЦБ РФ	442 245	190 047
Средства в расчетах	196 136	165 002
Итого средства в других банках	638 381	355 049

29 декабря 2017 года депозиты в ЦБ РФ на сумму 442 000 тыс. руб. были размещены на срок до 09 января 2018 года по ставке 6,75% годовых, начисленные проценты составили 225 тыс. руб. 31 декабря 2016 года депозиты в ЦБ РФ на сумму 190 000 тыс. руб. были размещены на срок до 09 января 2017 года по ставке 9% годовых, начисленные проценты составили 47 тыс. руб.

Движение резерва по средствам в других банках представлено в таблице ниже.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	(555)
Восстановление/(Создание) резерва	-	555
Списано за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

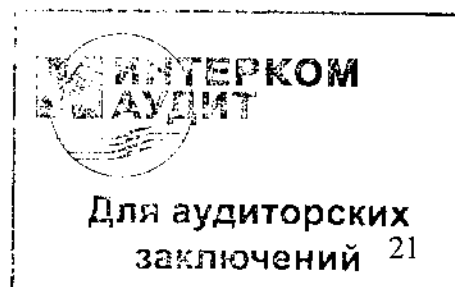
Для аудиторских
заключений 20

7. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток за 31 декабря 2016 года	8 200	5 680	1 079	14 959
Поступления за 2017 года	3 127	189	-	3 316
Остаток за 31 декабря 2017 года	11 327	5 869	1 079	18 275
Накопленная амортизация				
Остаток за 31 декабря 2016 года	(21)	(2 634)	(111)	(2 766)
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 14)	(320)	(1 489)	(213)	(2 022)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(341)	(4 123)	(324)	(4 788)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	10 986	1 746	755	13 487

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2016 года	-	3 691	3 889	7 580
Поступления за 2016 год	8 200	2 049	315	10 564
Выбытия за 2016 год	-	(60)	(3 125)	(3 185)
Остаток за 31 декабря 2016 года	8 200	5 680	1 079	14 959
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	-	(906)	(1 736)	(2 642)
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 14)	(21)	(1 746)	(1 500)	(3 267)
Выбытия за 2016 год	-	18	3 125	3 143
Остаток за 31 декабря 2016 года	(21)	(2 634)	(111)	(2 766)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	8 179	3 046	968	12 193

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 1 493 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 - 585 тыс. руб.).



8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	93 730	26 290
Требования по комиссиям	1 542	2 730
Требования к банкам с отозванной лицензией	555	555
Прочее	-	126
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(828)	(668)
Итого прочие финансовые активы	94 999	29 033
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	654	6 156
Расходы будущих периодов	533	496
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	404	171
Прочее	-	2
Итого прочие нефинансовые активы	1 591	6 825
Итого прочие активы	96 590	35 858

В таблице ниже представлено движение резерва по прочим активам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(668)	(6 221)
Восстановление/(Создание) резерва	(160)	5 553
Прочие активы, списанные за счет резерва		
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(828)	(668)

9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9 667	4 367
Расчеты с кредитными организациями по переводам без открытия счета, переводам электронных денежных средств	31 259	14 390
Итого средства других банков	40 926	18 757

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 22

10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Прочие юридические лица</i>	32 716	15
<i>Текущие/расчетные счета</i>	32 716	15
<i>Физические лица</i>	239 355	140 465
<i>Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа</i>	207 341	116 531
<i>Сверхлимитные поступления на электронные кошельки</i>	32 014	23 934
Итого средства клиентов	272 071	140 080

11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
<i>Незавершенные расчеты</i>	398 988	203 629
<i>Обязательства по комиссиям</i>	13 552	16 786
Итого прочие финансовые обязательства	412 540	220 415
Нефинансовые обязательства		
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	13 346	1 454
<i>Обязательства по уплате взносов в ФОР</i>	2 474	-
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	1 091	921
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	364	290
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 275	2 665
Итого прочие обязательства	429 815	223 080

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал РНКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 100 000 тыс. руб. (2016 г.: 100 000 тыс. руб.).

В 2016 году уставный капитал был увеличен за счет имущества общества (нераспределенной прибыли) на 80 000 тыс.руб..

В 2017 году объявлены и выплачены дивиденды участникам в сумме 3 499 тыс.руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В 2016 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 23

13. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	800 619	854 819
Комиссия за открытие и ведение счетов	173	5
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95	24
Прочее	3	-
Итого комиссионные доходы	800 890	854 848
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(367 153)	(446 870)
Комиссии, уплаченные за информационно-технологическое взаимодействие	(343 683)	(326 326)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(30)	(2)
Прочие	(41)	-
Итого комиссионные расходы	(710 907)	(773 198)
Чистый комиссионный доход	89 983	81 650

14. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	31 171	29 051
Информационно-консультационные услуги (услуги колл-центра)	27 542	9 101
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 227	499
Арендная плата	6 472	8 960
Связь	5 636	4 155
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 242	4 630
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	2 022	3 267
Списание стоимости материальных запасов	1 937	1 866
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 665	1 552
Прочее	5 197	2 831
Итого операционные расходы	99 111	65 912



15. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 751	3 179
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(89)	1 599
Расходы по налогу на прибыль за год	4 662	4 778

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2017 и 2016 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

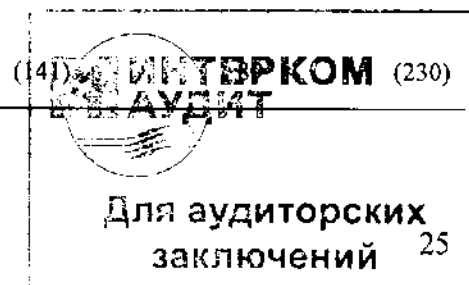
	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	22 710	23 758
Теоретические налоговые отчисления налога по ставке 20%	4 542	4 752
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	120	26
Расходы по налогу на прибыль	4 662	4 778

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под обесценение	166	32	134
Общая сумма отложенного налогового актива	166	32	134
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	307	(57)	364
Общая сумма отложенного налогового обязательства	307	(57)	364
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(141)	89	(230)
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	(141)	89	(230)

в том числе:

Отложенное налоговое (обязательство)/актив,
признаваемое на счетах прибылей и убытков



16. Управление рисками

Операции РНКО подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности РНКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели РНКО.

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», которая является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом. В 2017 году изменения в Политику управления рисками и капиталом не вносились.

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.

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.



Для аудиторских
заключений 26

16. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Политика управления рисками и капиталом определяет перечень значимых для РНКО рисков и иных рисков, присущих деятельности РНКО:

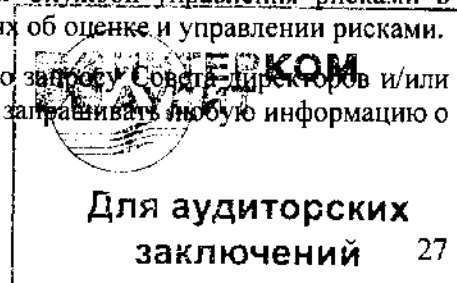
В 2017 году значимыми рисками являлись кредитный, операционный, риск ликвидности и рыночный (валютный).

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 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 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.

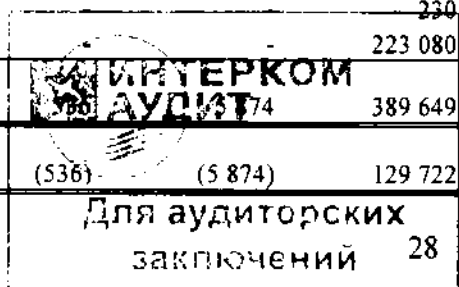


16. Управление рисками (продолжение)

16.1 Географический риск

Распределение активов и обязательств по регионам за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года представлено в таблицах ниже:

За 31 декабря 2017 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	124 819	-	-	124 819
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	20 475	-	-	20 475
Средства в других банках	638 081	-	300	638 381
Текущие требования по налогу на прибыль	282	-	-	282
Основные средства и нематериальные активы	13 487	-	-	13 487
Прочие активы	92 367	257	3 966	96 590
Итого активы	889 511	257	4 266	894 034
Обязательства				
Средства других банков	40 926	-	-	40 926
Средства клиентов	256 043	215	15 813	272 071
Текущие обязательства по налогу на прибыль	350	-	-	350
Отложенное налоговое обязательство	141	-	-	141
Прочие обязательства	352 455	70 989	6 371	429 815
Итого обязательства	649 915	71 204	22 184	743 303
Чистая балансовая позиция	239 596	(70 947)	(17 918)	150 731
За 31 декабря 2016 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	105 961	-	-	105 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	9 645	-	-	9 645
Средства в других банках	355 049	-	-	355 049
Текущие требования по налогу на прибыль	665	-	-	665
Основные средства и нематериальные активы	12 193	-	-	12 193
Прочие активы	35 858	-	-	35 858
Итого активы	519 371	-	-	519 371
Обязательства				
Средства других банков	18 757	-	-	18 757
Средства клиентов	140 480	536	5 874	146 890
Текущие обязательства по налогу на прибыль	692	-	-	692
Отложенное налоговое обязательство	230	-	-	230
Прочие обязательства	223 080	-	-	223 080
Итого обязательства	383 239	536	5 874	389 649
Чистая балансовая позиция	136 132	(536)	(5 874)	129 722



16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Кредитный риск

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

Кредитный риск включает в себя:

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

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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.

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



16. Управление рисками (продолжение)

16.3 Риск ликвидности

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

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

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) 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

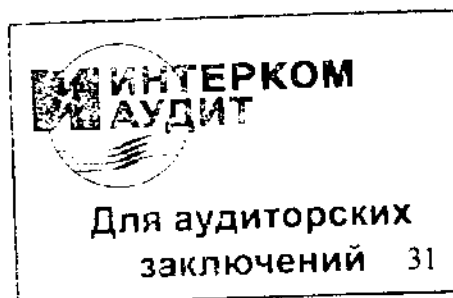
Служба управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о риске потери ликвидности исполнительным органам управления РНКО, информация о размере обязательных нормативов до Председателя Правления доводится ежедневно.

На 01.01.2018г. Н15 составил 115,2%, на 01.01.2017 г. - 126,9%, при нормативном значении не менее 100,0%.

16. Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств РНКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2017 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	124 819				124 819
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации				20 475	20 475
Средства в других банках	638 381				638 381
Текущие требования по налогу на прибыль		282			282
Основные средства и нематериальные активы				13 487	13 487
Прочие активы	94 826	973	780	11	96 590
Итого активы	858 026	1 255	780	33 973	894 034
Обязательства					
Средства других банков	40 926				40 926
Средства клиентов	272 071				272 071
Текущие обязательства по налогу на прибыль		350			350
Отложенное налоговое обязательство				141	141
Прочие обязательства	427 612	2 203			429 815
Итого обязательства	740 609	2 553	-	141	743 303
Чистый разрыв ликвидности	117 417	(1 298)	780	33 832	150 731
Совокупный разрыв ликвидности	117 417	116 119	116 899	150 731	



16. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования и менее одного месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Просрочен- ные/ с не- определен- ным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105 961	-	-	-	105 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	9 645	9 645
Средства в других банках	354 349	-	-	700	355 049
Текущие требования по налогу на прибыль	665	-	-	-	665
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	12 193	12 193
Прочие активы	29 033	-	-	6 825	35 858
Итого активы	490 008	-	-	29 363	519 371
Обязательства					
Средства других банков	18 757	-	-	-	18 757
Средства клиентов	140 480	-	-	-	140 480
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	692	-	-	692
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	230	230
Прочие обязательства	221 869	290	921	-	223 080
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Итого обязательства	381 106	982	921	230	383 239
Чистый разрыв ликвидности	(108 902)	982	921	(29 133)	(136 132)
Совокупный разрыв ликвидности	(108 902)	(107 920)	(106 999)	(136 132)	



Для аудиторских
заключений

16. Управление рисками (продолжение)

16.4 Рыночный риск

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

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

Процентный риск

Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному риску.

Валютный риск

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

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

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

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной нормативным документом Банка России, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

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

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

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

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

Ответственный сотрудник ежедневно проводит оценку валютного риска 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.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 33

16. Управление рисками (продолжение)

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

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

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

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

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

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года РНКО имеет незначительные привлечения и размещения в иностранной валюте, валютный риск незначительный.

Анализ чувствительности прибыли к валютному риску не рассчитывается в силу незначительности остатков на валютных счетах.

16.5 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.

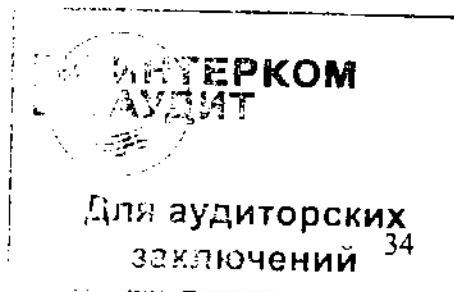
Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- 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.



16. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;

ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;

постоянный мониторинг функционирования информационных систем;

снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;

выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

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



16. Управление рисками (продолжение)

16.6 Правовой риск

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

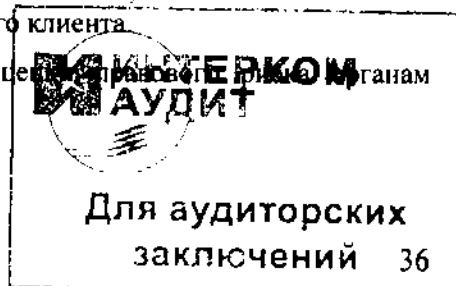
К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска РНКО использует следующие основные методы:

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

Служба управления рисками отчитывается о результатах своей деятельности органам управления РНКО ежеквартально.



16. Управление рисками (продолжение)

16.7 Риск потери деловой репутации

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

Риск потери деловой репутации возникает вследствие влияния следующих факторов:

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



Для аудиторских
заключений 37

16. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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



Для аудиторских
заключений 38

16. Управление рисками (продолжение)

16.8 Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска РНКО применяются следующие основные подходы:

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

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



16. Управление рисками (продолжение)

16.9 Регуляторный риск

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

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

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

Организация управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля.

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



Для аудиторских
заключений

17. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым РНКО выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	8 902	1 085
Итого	8 902	1 085

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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



Для аудиторских
заключений 41

19. Операции со связанными сторонами

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

В таблице ниже представлены операции РНКО со связанными сторонами.

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Вид операций	Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал	
	2017	2016	2017	2016
Дебиторская задолженность	58	5 113		0
Кредиторская задолженность	35 040	1 655	441	297
Доходы и расходы				
Комиссионные доходы	509	3 474		0
Комиссионные расходы	112 461	54 659	18	0
Операционные расходы		0		18
Краткосрочные вознаграждения		0	5462	5 216

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.



20. 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 НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в РНКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов РНКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости РНКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала.


Капитал, которым управляет РНКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-ого уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Базовый капитал РНКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

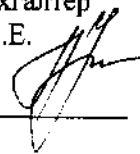
В течение 2017 и 2016 годов РНКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Черкасова Н.В.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.



Для аудиторских
заключений 43

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 43 листов
С.В. Коротких /Е.В. Коротких