

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 1-е полугодие 2019 г.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 1-е полугодие 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 июня 2019 года включительно.

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

Данные показателей отчета за 1-е полугодие 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 апреля 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 июля 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 июля 2019 года составила 76 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 июля 2019 года.

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления: Меликьян Александр Геннадьевич.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

Члены Правления:

Меликьян Александр Геннадьевич - Временно исполняющий обязанности Председателя 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 июля 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 отражаются в балансе РНКО по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по 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 операции.

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 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 отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Чистая ссудная задолженность всего	301 037	71 426	229 611
Краткосрочный депозит в Банке России	300 930	71 400	229 530
Требования к Банку России по начисленным процентам	107	26	81

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 1 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Основные средства и нематериальные активы всего	24 041	22 301	1 740
Основные средства	13 740	10 712	3 028
Офисное и сетевое оборудование	2 892	4 604	(1 712)
Банковское оборудование	4 742	1 175	3 567
Прочие основные средства	6 108	4 933	1 175
Нематериальные активы	10 301	11 589	(1 288)
Банковское программное обеспечение	5 439	6 401	(962)
Прочее программное обеспечение	4 862	5 188	(326)

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

	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	10 712	11 589	22 301
Приобретение за отчетный период	5 169	-	5 169
Выбытие за отчетный период	-	-	-
Амортизационные отчисления	(2 141)	(1 288)	(3 429)
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	13 740	10 301	24 041

тыс. руб.

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 июля 2019 года отсутствуют.

Материальные запасы по состоянию на 1 июля 2019 года отсутствуют.

4.6. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Прочие активы всего	17 275	12 152	5 123
<i>Прочие активы финансового характера</i>	<i>16 413</i>	<i>11 931</i>	<i>4 482</i>
Требования по комиссиям	12 714	9 809	2 905
Незавершенные переводы и расчеты	3 640	1 704	1 936
Прочие финансовые требования	59	418	(359)
<i>Прочие активы нефинансового характера</i>	<i>887</i>	<i>223</i>	<i>664</i>
Авансы, уплаченные за товары, работы, услуги	834	87	747
Прочие активы нефинансового характера	53	136	(83)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(25)</i>	<i>(2)</i>	<i>(23)</i>

тыс. руб.

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 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Средства клиентов всего	212 575	21 438	191 137
Средства на расчетных счетах	212 575	21 438	191 137
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	198 573	11 848	186 725
Негосударственные коммерческие организации	14 002	9 590	4 412

4.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	Абсолютное изменение
Прочие обязательства всего	203 016	70 482	132 534
Прочие обязательства финансового характера	203 016	70 482	132 534
Незавершенные переводы и расчеты	181 964	58 584	123 380
Обязательства перед сотрудниками	5 739	2 155	3 584
Обязательства по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами	2 938	488	2 450
Обязательства по оплате за предоставленные товары, услуги	12 371	9 255	3 116
Прочие обязательства	4	-	4

Все прочие обязательства финансового характера представлены обязательствами в рублях РФ сроком погашения до 30 дней.

Прочие обязательства нефинансового характера по состоянию на 1 июля 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 на 1 июля 2019 г	Номинальная стоимость на 1 января 2019 г
--	--	--

Всего	90 000	90 000
Доли владения	90 000	90 000

Список участников РНКО:

Наименование	Доли участия (%) на 1 июля 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 192 383 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:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Комиссионные доходы всего	59 391	19 058	40 333
Комиссия за переводы	4 622	3 784	838
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание	22 663	6 067	16 596
Комиссия за инкассацию	32 099	9 197	22 902
Комиссия по прочим операциям	7	10	(3)

5.3. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Комиссионные расходы всего	43 966	13 169	30 797
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание	10 170	3 428	6 742
Комиссия за инкассацию	33 796	9 741	24 055
Комиссия по прочим операциям	-	-	-

5.4. Изменение резерва по прочим потерям

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

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Восстановление/(создание) резервов всего	(24)	(2)	(22)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(24)	(2)	(22)
Восстановление/(создание) резерва по прочим возможным потерям	-	-	-

5.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Операционные расходы всего	55 269	37 488	17 781
Расходы на содержание персонала	38 388	20 735	17 653
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	3 429	3 042	387
Арендная плата	3 963	4 240	(277)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	3 948	6 377	(2 429)
Прочие расходы	5 541	3 094	2 447

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Расходы на содержание персонала всего	38 388	20 735	17 653
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	28 651	15 751	12 900
Расходы на социальное страхование	8 204	4 643	3 561
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	1 471	339	1 132
Прочие расходы на	62	2	60

содержание персонала			
----------------------	--	--	--

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 июля 2019 года представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Ожидаемая сумма арендных платежей	3 699	-	-

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 1-е полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогам всего	2 203	1 348	855
Налоги и сборы, относимые на расходы (кроме налога на прибыль)	2 407	1 783	624
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	(204)	(435)	231

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

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

	тыс. руб.		
	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогу на прибыль всего	(204)	(435)	231
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Расход (экономия) по отложенному налогу на прибыль	(204)	(435)	231

Стандартная ставка налога на прибыль для российских компаний (включая кредитные организации) в 2018 году и 1-м полугодии 2019 года составляла 20%.

По данным за 1-е полугодие 2019 года РНКО зафиксировала убыток, налогооблагаемая база для текущих налоговых платежей по налогу на прибыль отсутствует.

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

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	Абсолютное изменение
Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) всего	938	666	272
Основные средства и нематериальные активы	170	317	(147)
Прочие активы	2	7	(5)
Резерв неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	766	342	424
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 1-го полугодия 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 июля 2019 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. За отчетный период РНКО получила убыток в размере 38 226 тыс.руб. В течение отчетного периода выплата дивидендов не производилась.

7. Сопроводительная информация об обязательных нормативах

В течение 1-го полугодия 2019 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на 1 июля 2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 86.5% (минимальное допустимое значение 12%), значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 124.0% (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

Краткая информация об изменении движения денежных средств за 1-е полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс.руб. Абсолютное изменение
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	102 425	59 670	42 755
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	196 191	35 825	160 366
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	93 766	(23 845)	117 611

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

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

	на 1 июля 2019 г	на 1 января 2019 г	тыс.руб. Абсолютное изменение
Денежные средства и их эквиваленты, всего	196 191	102 425	93 766
Денежные средства в кассах РНКО	195 121	97 241	97 880
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 060	5 168	(4 108)
Средства в кредитных организациях	10	16	(6)

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, несовершенство 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, утверждении 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 257 тыс. руб. На следующий день после официального опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2018 год, состоявшегося 10.04.2019, был осуществлен перерасчет операционного риска, и с 11.04.2019 его величина составляет 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 124.0%.

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»

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										
11. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	196191	196191	196191	196191	196191	196191	196191	196191	196191	196191
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	301037	301037	301037	301037	301037	301037	301037	301037	301037	301037
14. 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
15. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие активы, всего, в том числе:	17979	17979	17979	17979	17979	17979	17979	17979	17979	17979
17. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	515207	515207	515207	515207	515207	515207	515207	515207	515207	515207
ПАССИВЫ										
18. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Средства клиентов, всего, в том числе:	212575	212575	212575	212575	212575	212575	212575	212575	212575	212575
19.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
111. Прочие обязательства, всего, в том числе:	202086	202086	202086	202086	202774	203402	204344	204659	204659	204659
112. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	414661	414661	414661	414661	415349	415977	416919	417234	417234	417234
113. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
114. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строками 7 и суммой строк 112 и 113)	100546	100546	100546	100546	99858	99230	98288	97973	97973	97973
115. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x100%	24.2	24.2	24.2	24.2	24.0	23.9	23.6	23.5	23.5	23.5

По состоянию на отчетную дату ликвидные активы РНКО состоят из остатков денежных средств в кассах и на корреспондентских счетах, а также из депозита в Банке России, которые сгруппированы в срок погашения «до востребования и на 1 день». Обязательства РНКО состоят из остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и прочих обязательств (в основном состоящих из незавершенных на момент отчетной даты переводов и расчетов с клиентами), также сгруппированных в срок погашения «до востребования и на 1 день».

По состоянию на отчетную дату избыток текущей ликвидности в РНКО составляет от 100 546 тыс.руб. до 97 973 тыс. руб. в зависимости от сроков нарастающим итогом.

Коэффициент избытка ликвидности во всех периодах составляет от 24.2% до 23.5%. Указанные показатели говорят об удовлетворительном состоянии ликвидности в 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 июля 2019 года значение норматива Н1.0 составило 86.5 % 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 июля 2019 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 112 652 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 1-е полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

На 1 июля 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 060	1 060
Чистая ссудная задолженность	-	-	301 037	301 037
Прочие активы	283	-	-	283
Всего активов	283	-	302 097	302 380
Средства клиентов, не	198 573	-	-	198 573

тыс. руб.

являющихся кредитными организациями				
Прочие обязательства	8 334	1 928	495	10 757
Всего обязательств	206 907	1 928	495	209 330

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 1-е полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.				
на 1 июля 2019 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	3 843	3 843
Комиссионные доходы	829	-	-	829
Комиссионные расходы	(41 403)	-	(2 456)	(43 859)
Операционные расходы	(4 501)	(10 164)	-	(14 665)

тыс. руб.				
на 1 июля 2018 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	2 094	2 094
Комиссионные доходы	3 528	-	-	3 528
Комиссионные расходы	(11 977)	-	(645)	(12 622)
Операционные расходы	(5 842)	(4 126)	-	(9 968)

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:

	на 1 июля 2019 г	на 1 июля 2018 г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу всего	10 164	4 126	6 038
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	7 837	3 131	4 706
Расходы на социальное страхование	1 972	888	1 084
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	355	107	248

Выплата долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу РНКО в отчетном периоде не производилась.

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



И.К.Юргин



М.В.Родионова

24.07.2019

