

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 1-й квартал 2017г.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 1-й квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Промежуточная 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 (в том числе учет активов и пассивов РНКО, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

Данные показателей отчета за 1-й квартал 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 апреля 2017 года.

Для обеспечения сопоставимости данных в пояснительной информации приводятся соответствующие показатели (единицей измерения является тыс. руб.) с тем, чтобы пользователи смогли увидеть динамику изменений таких показателей и сделать соответствующие выводы.

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.

Филиалов и представительств, а также иных обособленных и внутренних структурных подразделений, РНКО не имеет.

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

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

Сайт РНКО: 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:

Ероховец Михаил Валерьевич
Воронина Марина Борисовна
Лобанова Яна Александровна
Коновалов Дмитрий Николаевич
Никитин Владимир Григорьевич
Батырев Тимур Кабирович

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления. Председателем Правления РНКО является Батырев Тимур Кабирович. Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

Члены Правления:

Изутин Владимир Васильевич – Заместитель Председателя Правления
Никифорова Нина Ивановна – Главный бухгалтер

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

1.3. Краткая характеристика деятельности РНКО

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.

РНКО начала свою деятельность в марте 2017 года.

Практическими задачами РНКО на ближайший год являются:

- проведение мероприятий по привлечению в РНКО новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, активное развитие клиентской базы. При предоставлении услуг клиентам РНКО будет ориентироваться на индивидуальные особенности их бизнеса и максимально учитывать потребности клиента. РНКО будет стремиться оценивать свою деятельность «глазами клиента», с точки зрения его удовлетворенности услугами РНКО, развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого является качество предоставляемых услуг;

- предоставление клиентам возможности осуществления срочных платежей в рублях посредством системы банковских электронных срочных платежей Банка России и в иностранной валюте.

2. Экономическая среда

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 1-го квартала 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время произошли позитивные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 56,3779 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,75% годовых;
- инфляция снизилась и в 1-м квартале 2017 года составила 5,0%, в 1-м квартале 2016 года она составляла 9,2% (квартал к кварталу предыдущего года);
- в сентябре-октябре 2016 года международные рейтинговые агентства Standart & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

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 промежуточной 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 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (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 счету (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. В течение 1-го квартала 2017 года РНКО не совершал операций в иностранной валюте.

Текущие операции РНКО и операции по учету капитальных вложений учитываются раздельно. 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 не менее 100 000 рублей на дату принятия имущества к учету.

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 в размере не менее 100 000 рублей на дату принятия актива к учету.

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.

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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 дебиторской задолженности и имущества РНКО.

3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течении отчетного периода отсутствуют.

3.3. Информация о существенных изменениях в учетной политике РНКО.

Существенные изменения в учетную политику РНКО в течение отчетного периода не вносились.

4. Сопроводительная информация к отчетности

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу

Структура активов и пассивов представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	На 1 апреля 2017 г	На 1 января 2017 г	Абсолютное изменение
Активы всего	89 955	0	89 955
Средства на корсчете в Банке России	89 955	0	89 955
Пассивы всего	89 955	0	89 955
Собственные средства	89 560	0	89 560
Прочие обязательства	395	0	395

РНКО начала свою деятельность в марте 2017 года, поэтому сопоставимая информация на 1 января 2017 года отсутствует. По состоянию на 1 апреля 2017 года все активы представлены денежными средствами на корсчете РНКО в Банке России. Пассивы предоставлены собственными средствами РНКО (99,6%) и прочими обязательствами (0,4%).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

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

	тыс. руб.	
	Номинальная стоимость на 1 апреля 2017 г	Номинальная стоимость на 1 января 2017 г
Доли владения	90 000	0
Итого	90 000	0

Список участников РНКО:

Наименование	Доли участия (%) на 1 апреля 2017 г	Доли участия (%) на 1 января 2017 г
Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	100%	-

Прочие обязательства представлены расчетами с работниками по оплате труда (249 тыс. руб.), расчетами по налогам и сборам кроме налога на прибыль (44 тыс. руб.) и расчетами по социальному страхованию (102 тыс. руб.).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

4.2. Информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приведены данные по структуре доходов и расходов РНКО за 1-й квартал 2017 года:

тыс. руб.

Виды дохода/расхода	На 1 апреля 2017 г	На 1 апреля 2016 г
Доходы всего	0	0
Расходы всего	440	0
Операционные расходы	440	0
- расходы на оплату труда	338	0
- расходы на социальное страхование	102	0
Прибыль до налогообложения	(440)	0
Налог на прибыль	0	0
Неиспользованная прибыль/(убыток) за отчетный период	(440)	0

РНКО начала свою деятельность в марте 2017 года, поэтому сравнительная информация на 1 апреля 2016 года отсутствует. В течение 1-го квартала 2017 года РНКО не получала доходы и не осуществляла операционные расходы, за исключением расходов на оплату труда персонала и на взносы в государственные внебюджетные фонды (расходы на социальное страхование).

РНКО в рамках исполнения требований Банка России, предусмотренных инструкцией от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» раскрывает информацию о системе оплаты труда в РНКО.

Оплата труда – система отношений, связанных с установлением и обеспечением работодателем выплат сотрудникам за их труд в соответствии с законами, локальными трудовыми актами и трудовыми договорами.

Система оплаты труда РНКО направлена на:

- повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда;
- 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;
- установление и поддержание в РНКО конкурентоспособной системы оплаты труда.

Среднесписочная численность персонала за 1-й квартал 2017 года составила 1 человек, численность работающих на 1 апреля 2017 года составила 5 человек, в том числе совместители – 2 человека.

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 в 2017 году не имеется.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения в РНКО не предусмотрены.

4.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

РНКО поддерживает необходимую базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых РНКО операций. Основными целями РНКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности РНКО как непрерывно действующей организации с целью получения прибыли. Внешние требования по капиталу РНКО установлены Банком России.

Капитал, которым управляет РНКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Базовый капитал включает уставной капитал, величину резервного фонда, подтвержденную аудиторами нераспределенную прибыль/убыток за вычетом вложений РНКО в приобретение и/или создание нематериальных активов и текущего убытка. Дополнительный капитал включает текущую прибыль до подтверждения аудиторами, безвозмездное финансирование, предоставленное РНКО участниками.

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%. РНКО контролирует выполнение данных нормативных требований на регулярной основе.

Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Детали соблюдения РНКО требований к достаточности капитала на отчетную дату представлены в Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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 миллионов рублей. По состоянию на 1 апреля 2017 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 89 560 тыс. руб., что связано с отсутствием доходных

операций при одновременном наличии административных расходов в течение отчетного периода. Для приведения размера собственных средств РНКО к минимальному уровню, установленному действующим законодательством, Участник 14 апреля 2017 года предоставил РНКО безвозмездную финансовую помощь для пополнения чистых активов и формирования добавочного капитала РНКО в сумме 56 055 тыс. руб.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанных в составе капитала для каждого вида активов, в течение отчетного периода РНКО не производились.

4.4. Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 1-го квартала 2017 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

Величина полученных в отчетном периоде денежных средств составила 90 000 тыс. руб., все полученные средства представлены взносом Участника в уставной фонд РНКО. Использование денежных средств за отчетный период составило 45 тыс. руб., данные средства были направлены на выплату заработной платы персоналу.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату отсутствуют.

5. Краткий обзор о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Структура управления рисками

Деятельности РНКО присущи риски. РНКО осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимита риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности РНКО, и каждый сотрудник РНКО несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В РНКО выстраивается система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления деятельности РНКО. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими должны быть интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства РНКО за принимаемые решения;
- соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- выявление и оценка рисков на постоянной основе;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- вовлечение всех сотрудников РНКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля и управления рисками.

Общую ответственность за определение конкретных рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет, также существуют отдельные независимые органы (сотрудники), которые отвечают за управление и контроль над рисками. В частности, в соответствии с Уставом РНКО реализацию управления рисками и внутренний контроль также осуществляют внутренние подразделения РНКО:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждение стратегии управления рисками и капиталом РНКО, утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей качественной оценки рисков.

Обязанность Правления заключается в реализации стратегии и политики РНКО в организации и осуществления управления рисками и внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок их эффективности.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и полноты применения внутренних документов РНКО (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, управления рисками), проверку процессов и процедур внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ и внутренних документов РНКО, в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также осуществляет координацию и принимает участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в РНКО.

Служба управления рисками выявляет риски, присущие деятельности РНКО, проводит их оценку, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за разработку процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление в уполномоченные органы сведений, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

К значимым рискам, влиянию которых РНКО подвергается в ходе своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

5.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед РНКО.

Кредитный риск может реализоваться в результате:

- невозможности погасить требования к контрагенту по незавершенным расчетам;
- невозможности отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях.

В отчетном периоде РНКО не осуществляла операции, подверженные кредитному риску.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	0	0	89 955	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	89 955	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

5.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности РНКО обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств РНКО, в том числе по причине несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами РНКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в РНКО используются следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- расчет прогнозируемых и фактических значений норматива текущей ликвидности.

Банком России установлен норматив текущей ликвидности (Н15) в минимальном размере 100%. В РНКО по состоянию на 1 апреля 2017 года значение норматива Н15 составило 30701%.

5.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, включая курсы иностранных валют.

Специфика деятельности РНКО не предполагает наличие рыночных рисков.

5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у РНКО убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок характеру и масштабам деятельности РНКО и/или требованиям законодательства РФ, нарушения требований законодательства РФ работниками РНКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых в РНКО информационных, технологических и других систем и/или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Минимизация операционного риска достигается своевременным выявлением (идентификацией) операционного риска, его оценки, принятием мер к его минимизации, последующий мониторинг и контроль.

Расчет операционного риска производится согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Согласно этим рекомендациям РНКО должна резервировать определенный объем капитала на покрытие операционного риска в размере фиксированного процента от среднего годового валового дохода за последние три года, т.е. данный подход основан на прямой зависимости коэффициента операционного риска от масштабов деятельности РНКО.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Так как РНКО в 2016 году не осуществляла деятельность, расчет коэффициента резервирования на 1 января 2017 года не производился.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

К связанным сторонам РНКО относят основной 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 (РОСИИКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), доля которого составляет 100%.

В 1-м квартале 2017 года операции со связанными сторонами в РНКО не проводились. В ходе обычной деятельности РНКО планирует проводить операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях.

7. Сведения о прекращенной деятельности

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности сведения о прекращенной деятельности РНКО отсутствуют.

8. Информация о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru не позднее 30 рабочих дней после окончания отчетного периода.

Заместитель Председателя Правления

В.В. Изутин

Главный бухгалтер

Н.И. Никифорова

10 мая 2017 года

