

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	06111114	3536

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация Р-ИНКАС
/ РНКО Р-ИНКАС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	42586	55938
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.2	61644	34654
12.1	Обязательные резервы		0	0
13	Средства в кредитных организациях	4.3	37	181
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	1078420	1087330
15а	Чистая ссудная задолженность		1078420	1087330
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.6	1215	1215
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	22324	24359
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	13745	25036
14	Всего активов		1219971	1228550
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	1016783	1028554
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1016783	1028554
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе		0	0

	Индивидуальных предпринимателей			
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	4.8	101981	91148
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		1118764	1119702
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	4.9	90000	90000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.10	221383	215383
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-210176	-196535
136	Всего источников собственных средств		101207	108848
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Еургин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	106111114	3536

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация Р-ИНКАС
/ РНКО Р-ИНКАС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		10586	16384
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.1	10586	16384
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.1	54	0
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		54	0
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10532	16384
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10532	16384
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	15.2	32068	36002
115	Комиссионные расходы	15.3	18699	21734

116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
116а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	5.4		8	66
119	Прочие операционные доходы			43	0
120	Чистые доходы (расходы)			23952	30718
121	Операционные расходы	5.5		36316	34686
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			-12364	-3968
123	Возмещение (расход) по налогам	5.6		1277	1033
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-13641	-5001
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			-13641	-5001

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-13641	-5001
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		-13641	-5001

Заместитель Председателя Правления

Юргин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	06111114	3536

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация Р-ИНКАС / РНКО Р-ИНКАС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

	принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации				
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,				

	Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
129	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета				

	Собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 157)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 158)				
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 160.1)				
162	Достаточность основного капитала				

	(строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.9	90000.0000	90000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	90000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11207.0000	-170850.0000
2.1	прошлых лет		18848.0000	-170850.0000
2.2	отчетного года		-7641.0000	
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		101207.0000	-80850.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6069.0000	7998.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал		95138.0000	-88848.0000

1	2	3	4	5	6	7	8	9
			(инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов), взвешенных по уровню риска	(инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		1224311.0000	1224310.0000	211686.0000	1230270.0000	1230261.0000	198184.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1011783.0000	1011783.0000	0.0000	1032064.0000	1032064.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1051.0000	1051.0000	210.0000	16.0000	16.0000	3.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		211477.0000	211476.0000	211476.0000	198190.0000	198181.0000	198181.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		10692.0000	5115.0000		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		213834.0000	102290.0000		
6.1.1	чистые процентные доходы		90075.0000	37059.0000		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		123759.0000	65231.0000		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		

1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15.4	1.0000	-8.0000	9.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1.0000	-8.0000	9.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							

13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:			1460341.0000	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				

2.1	кредитных организаций									
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями									
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:									
3.1	кредитных организаций									
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями									
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях							49502.0000		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)							1093319.0000		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями									
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам									
8	Основные средства							23003.0000		
9	Прочие активы							294517.0000		

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	Регулятивные условия						
				к иным инструментам	общей способности к поглощению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие	Условия, при наступлении которых осуществляется списание	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание

			инструмента						убытков	инструмента		
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36	37	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;
- 2.5. иных причин _____ 0.

Заместитель Председателя Правления

Юргин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)									6000.0000				6000.0000
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		90000.0000							221383.0000			-210176.0000	101207.0000

Заместитель Председателя Правления

Ерзин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова И.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТ	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	106111114	3536

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация Р-НИКАС / РНКО Р-НИКАС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8

Код формы по ОКД 0409213
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	95138	100850	105852	110489	119923	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Инд. Н1.3, Н20.0)	10	27.3	38.5	40.3	40.4	51.6
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных						

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска (на связанное с банком лицо (группу) связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цг																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	106.9			107.3			107.8			108.7			108.7			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	0.5															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма,
-------	-------------------------	-------	--------

строки	пояснения	тыс. руб.
1	2	3
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	0,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величин источников основного капитала	0,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	0,00
Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применяется), всего	0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	0,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащий списанию с баланса	нетрениваемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансного актива по выпущенным кредитным ПИИ	0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0,00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0,00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	0,00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	0,00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	0,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	0,00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	0,00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	стабильные средства		
4	нестабильные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении Дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СУММАРНАЯ КОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	

Заместитель Председателя Правления

Виргин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	106111114	3536

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация Р-ИНКАС
/ РНКО Р-ИНКАС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, Москва, Малый Каретный переулок, д.8

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2927	-2798
1.1.1.1	проценты полученные		10676	15510
1.1.1.2	проценты уплаченные		-54	0
1.1.1.3	комиссии полученные		40599	34097
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-24988	-20038
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.1.8	прочие операционные доходы		43	0
1.1.1.9	операционные расходы		-27926	-31334
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1277	-1033
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10880	62471
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		8820	2070
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2767	1024
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-11771	6078
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11064	53299
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		7953	59673
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-296	-1394
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-296	-1394
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		6000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13657	58279
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		90610	117680
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	104267	175959

Заместитель Председателя Правления

Юргин И.К.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»
(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))
за 1й квартал 2021 г.

Москва 2021г

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) за 1й квартал 2021 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 1 января по 31 марта 2021 года включительно.

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

Данные показателей отчета за 1й квартал 2021 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований РНКО по состоянию на 1 апреля 2021 года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Существенная информация о РНКО

1.1. Общая информация

Полное наименование РНКО - Общество с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС».

РНКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 22 декабря 2016 года, регистрационный номер 3536-К.

РНКО осуществляет 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. В течение отчетного периода местоположение и юридический адрес РНКО не менялись.

По состоянию на 1 апреля 2021 года РНКО имеет следующие обособленные структурные подразделения:

- Новосибирский филиал, г.Новосибирск ул.Дмитрия Донского 11;
- кредитно-кассовый офис «Нижегородский», г.Нижний Новгород ул.Эльтонская 19;
- 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 апреля 2021 года составила 96 человек.

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 апреля 2021 года.

Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления.

Председатель Правления: Меликьян Александр Геннадьевич.

Коллегиальным исполнительным органом РНКО является Правление.

Члены Правления:

Меликьян Александр Геннадьевич - Председатель Правления;

Юргин Игорь Константинович - Заместитель Председателя Правления;

Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер.

Состав Правления представлен по состоянию на 1 апреля 2021 года.

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

2. Краткая характеристика деятельности РНКО

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

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

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

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

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

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

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

РНКО соблюдает следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

Принципы учета финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания все активы оцениваются:

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

После первоначального признания все обязательства оцениваются:

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

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

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

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

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

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

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

- по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется на последний календарный день месяца, 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности к основным средствам относятся:

- имущество, принадлежащее РНКО на праве собственности (основные средства),
- имущество, полученное в аренду (активы в форме права собственности).

Под основными средствами понимается имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг и управления РНКО, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными, 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.

Активами в форме права пользования признаются договора аренды, в отношении которых РНКО является арендатором, со стоимостью арендованного актива свыше 300 тыс. руб. и ожидаемым сроком действия свыше 12 месяцев.

Активы в форме права пользования первоначально отражаются в размере стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки на дату оценки, и иных прямых первоначальных затрат, понесенных РНКО по договору аренды. Последующая оценка активов в форме права пользования производится с применением модели учета по первоначальной стоимости.

Сроки амортизации активов в форме права пользования устанавливаются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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, активам в форме права собственности 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

Учетная политика РНКО на 2021 год во всех существенных аспектах не изменилась. Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО и оказывающие

существенное влияние на значение показателей отчетности РНКО за прошлые отчетные периоды, в отчетном периоде не производились.

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, иной информации, представленных в отчетности. Фактические результаты могут отличаться от представленных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, а также при необходимости в последующих периодах.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

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

4.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации

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

4.3. Средства в кредитных организациях

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

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	тыс. руб. Абсолютное изменение
Чистая ссудная задолженность всего	1 078 420	1 087 330	(8 910)
Краткосрочные депозиты в Банке России	1 078 360	1 087 180	(8 820)
Требования к Банку России по начисленным процентам	-	90	(90)
Иные размещенные средства	60	60	-

4.5. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	Абсолютное изменение
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы всего	22 324	24 359	(2 035)
Основные средства	13 983	14 995	(1 012)
Офисное и сетевое оборудование	1 849	2 131	(282)
Банковское оборудование	7 137	7 680	(543)
Прочие основные средства	4 997	5 184	(187)
Активы в форме права пользования	2 272	2 581	(309)
Офисное и сетевое оборудование	-	-	-
Банковское оборудование	1 070	1 228	(158)
Прочие основные средства	1 202	1 353	(151)
Нематериальные активы	6 069	6 783	(714)
Банковское программное обеспечение	2 358	2 910	(552)
Прочее программное обеспечение	3 711	3 873	(162)

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

тыс. руб.

	Основные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	14 995	2 581	6 783	24 359
Приобретение за отчетный период	-	-	-	-
Выбытие за отчетный период	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 012)	(309)	(714)	(2 035)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года	13 983	2 272	6 069	22 324

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, активы в форме права пользования и нематериальные активы отсутствуют. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в отчетном периоде не проводилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного периода отсутствуют.

Материальные запасы по состоянию на конец отчетного периода отсутствуют.

4.6. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	Абсолютное изменение
Прочие активы всего	13 745	25 036	(11 291)
<i>Прочие активы финансового характера</i>	<i>13 298</i>	<i>24 376</i>	<i>(11 078)</i>
Требования по комиссиям	8 540	17 071	(8 531)
Незавершенные переводы и расчеты	4 758	6 995	(2 237)
Иные финансовые требования	-	310	(310)
<i>Прочие активы нефинансового характера</i>	<i>448</i>	<i>669</i>	<i>(221)</i>
Авансы, уплаченные за товары, работы, услуги	422	629	(207)
Иные активы нефинансового характера	26	40	(14)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(1)</i>	<i>(9)</i>	<i>8</i>

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменении и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в Отчете об уровне достаточности капитала.

4.7. Средства клиентов

Информация о средствах клиентов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	Абсолютное изменение
Средства клиентов всего	1 016 783	1 028 554	(11 771)
<i>Средства на расчетных счетах юридических лиц</i>	<i>1 016 783</i>	<i>1 028 554</i>	<i>(11 771)</i>
Коммерческие организации, находящиеся в	1 005 429	1 002 951	2 478

государственной собственности			
Негосударственные коммерческие организации	11 354	25 603	(14 249)

4.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	Абсолютное изменение
Прочие обязательства всего	101 981	91 148	10 833
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	<i>101 981</i>	<i>91 148</i>	<i>10 833</i>
Незавершенные переводы и расчеты	81 980	70 925	11 055
Обязательства перед сотрудниками	9 213	4 605	4 608
Обязательства по расчетам с бюджетом и с государственными внебюджетными фондами	3 519	1 209	2 310
Обязательства по оплате за предоставленные товары, услуги	4 918	11 761	(6 843)
Обязательства по аренде	2 346	2 642	(296)
Иные обязательства	5	6	(1)

Прочие обязательства нефинансового характера по состоянию на конец отчетного периода 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 апреля 2021г	Номинальная стоимость на 1 января 2021г
Всего	90 000	90 000
Доли владения	90 000	90 000

Список участников РНКО:

Наименование	Доли участия (%) на 1 апреля 2021г	Доли участия (%) на 1 января 2021г
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 221 383 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 и расходы

Информация о процентных доходах и расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Процентные доходы всего	10 586	16 384	(5 798)
Проценты от размещения средств в Банке России	10 586	16 384	(5 798)
Процентные расходы всего	(54)	-	(54)
Проценты на обязательства по аренде	(54)	-	(54)

5.2. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Комиссионные доходы всего	32 068	36 002	(3 934)
Комиссия за переводы	2 841	2 361	480
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	16 412	19 001	(2 589)
Комиссия за инкассацию	12 800	14 627	(1 827)
Комиссия по прочим операциям	15	13	2

5.3. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Комиссионные расходы всего	18 699	21 734	(3 035)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	4 825	5 986	(1 161)
Комиссия за инкассацию	13 874	15 748	(1 874)
Комиссия по прочим операциям	-	-	-

5.4. Изменение резерва по прочим потерям

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

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Восстановление/(создание) резервов всего	8	66	(58)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	8	66	(58)
Восстановление/(создание) резерва по прочим возможным потерям	-	-	-

5.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Операционные расходы всего	36 316	34 686	1 630
Расходы на содержание персонала	27 377	26 420	957
Арендная плата	1 790	1 990	(200)
Амортизационные отчисления по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	2 035	2 523	(488)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	2 851	2 012	839
Прочие расходы	2 263	1 741	522

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Расходы на содержание персонала всего	27 377	26 420	957
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	19 793	20 041	(248)
Расходы на социальное страхование	5 927	6 014	(87)
Расходы по созданию резерва неиспользованных	1 350	118	1 232

отпусков, включая взносы на социальное страхование			
Прочие расходы на содержание персонала	307	247	60

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.

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

РНКО арендует основные средства на основании договоров аренды или договоров права пользования. Все договора аренды заключены на рыночных условиях и содержат условия досрочного расторжения, а также условия наличия или отсутствия прав на их продление (пролонгацию).

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по состоянию на конец отчетного периода представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	до 1 года	свыше 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей всего	3 155	1 236	-
По договорам аренды, учтенным как активы в форме права пользования	1 392	1 131	-
По договорам аренды, признанным краткосрочными, и (или) в которых базовый актив имеет низкую стоимость	1 763	105	-

5.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о расходе (возмещении) по налогам представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Расход (возмещение) по налогам всего	1 277	1 033	244
Налоги и сборы, относимые на расходы (кроме налога на прибыль)	1 277	1 033	244
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-	-	-

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

Информация об основных компонентах расхода (возмещения) по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.		
	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение

Расход (возмещение) по налогу на прибыль всего	-	-	-
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Расход (экономия) по отложенному налогу на прибыль	-	-	-

Стандартная ставка налога на прибыль для российских компаний (включая кредитные организации) в 2020 году и 1й квартал 2021 года составляла 20%.

По данным за 1й квартал 2021 года РНКО зафиксировала убыток, налогооблагаемая база для текущих налоговых платежей по налогу на прибыль отсутствует.

Компоненты отложенных налоговых активов и обязательств на конец отчетного периода представлены в таблице ниже:

	на 1 апреля 2021г	на 1 января 2021г	Абсолютное изменение
Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) всего	1 215	1 215	-
Основные средства и нематериальные активы	50	50	-
Прочие активы	2	2	-
Резерв неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	1 163	1 163	-
Прочие обязательства	-	-	-

тыс. руб.

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 1го квартала 2021 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении минимального размера норматива Н1.0, установленного Банком России.

Информация по расчету уровня собственных средств (капитала) РНКО, включая сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска, представлена в Отчете об уровне достаточности капитала.

Выплата дивидендов в течении отчетного периода не производилась.

7. Сопроводительная информация об обязательных нормативах

В течение 1го квартала 2021 года РНКО выполняла требования законодательства о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на конец отчетного периода значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 27.3% (минимальное допустимое значение 12%), значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 106.9% (минимальное допустимое значение 100%), норматива максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам Н16.1 составило 0.5% (минимальное допустимое значение 0%). На основании адресного письма Банка России в расчет норматива Н16.1 включены кредитные требования РНКО к контрагентам по хозяйственным операциям РНКО.

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

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

8. Информация к отчету о движении денежных средств

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

тыс.руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Денежные средства и их эквиваленты, всего	104 267	175 959	(71 692)
Денежные средства в кассах РНКО	42 586	44 021	(1 435)
Средства в Центральном банке Российской Федерации	61 644	131 925	(70 281)
Средства в кредитных организациях	37	13	24

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода отсутствуют.

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

9. Информация о принимаемых РНКО рисках и процедурах их оценки

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

В деятельности РНКО могут возникать следующие риски:

- операционный риск, источником которого является ненадежность и недостатки внутренних процедур управления РНКО, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность РНКО внешних событий;

- риск ликвидности, источником которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств;

- кредитный риск, источником которого является невыполнение договорных обязательств контрагентами перед РНКО;
- рыночный риск, источником которого являются неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- регуляторный риск – риск возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность РНКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для РНКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- правовой риск, источниками которого являются нарушение РНКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;
- риск потери деловой репутации, источником которого является негативное восприятие РНКО со стороны участника РНКО, клиентов, контрагентов, кредиторов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;
- страновой риск, источником которого является неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- стратегический риск, источником которого является принятие ошибочных решений в процессе управления РНКО, в том числе при разработке, 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 № 2 от 09.02.2021 г.) перечень значимых рисков для РНКО в следующем составе:

- операционный риск;
- риск ликвидности.

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 (далее – СУР) 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 Службы внутреннего контроля, 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 10 692 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.

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.

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

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

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
11. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	105467	105467	105467	105467	105467	105467	105467	105467	105467	105467
11.1 II категории качества	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	478360	1078360	1078360	1078360	1078360	1078360	1078360	1078420	1078420	1078420
13.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
14.1 II категории качества	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
15.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие активы, всего, в том числе:	13297	13297	13297	13297	13297	13297	13297	13297	13297	13297
16.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	597124	1197124	1197124	1197124	1197124	1197124	1197124	1197184	1197184	1197184
ПАССИВЫ										
18. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Средства клиентов, всего, в том числе:	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783	1016783
19.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	89753	100824	100824	100824	100835	101035	101342	101655	101975	103181
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1106536	1117607	1117607	1117607	1117618	1117818	1118125	1118438	1118758	1119964
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-509412	79517	79517	79517	79506	79306	78999	78746	78426	77220
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x100%	-46.0	7.1	7.1	7.1	7.1	7.1	7.1	7.0	7.0	6.9

По состоянию на отчетную дату дефицит ликвидности наблюдается в сроке «до востребования и на 1 день» в размере 509 412 тыс. руб., коэффициент дефицита ликвидности составляет 46.0%. Избыток ликвидности во всех остальных сроках составляет от 77 220 тыс. руб. до 79 517 тыс. руб., коэффициент избытка ликвидности составляет от 6.9% до 7.1%. Указанные показатели говорят об удовлетворительном состоянии ликвидности в РНКО. Дефицит ликвидности в сроке «до востребования и на 1 день» обусловлен спецификой бизнеса РНКО.

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 достаточности собственных средств (капитала),
- плановая структура 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.

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 апреля 2021 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 95 138 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2021 года размер собственных средств (капитала) РНКО составил 100 850 тыс. руб.

В течение отчетного периода выкуп собственных долей не производился.

11. Сделки по уступке прав требований

В течение 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 участия 100%).

Информация о состоянии расчетов со связанными сторонами представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

на 1 апреля 2021 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	61 644	61 644
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 078 360	1 078 360
Прочие активы	2 888	-	-	2 888
Всего активов	2 888	-	1 140 004	1 142 892
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 005 429	-	-	1 005 429
Прочие обязательства	5 725	1 651	499	7 875
Всего обязательств	1 011 154	1 651	499	1 013 304

тыс. руб.

на 1 января 2021 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	34 654	34 654
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 087 270	1 087 270
Прочие активы	187	-	-	187
Всего активов	187	-	1 121 924	1 122 111
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 951	-	-	1 002 951
Прочие обязательства	14 011	1 046	538	15 595
Всего обязательств	1 016 962	1 046	492	1 018 546

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

на 1 апреля 2021 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	10 587	10 587
Процентные расходы	(54)	-	-	(54)

Комиссионные доходы	693	-	-	693
Комиссионные расходы	(17 279)	-	(1 370)	(18 649)
Прочие операционные доходы	43	-	-	43
Операционные расходы	(2 204)	(5 276)	-	(7 480)

тыс. руб.

на 1 апреля 2020 года	Участник	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	16 384	16 384
Процентные расходы	-	-	-	-
Комиссионные доходы	536	-	-	536
Комиссионные расходы	(20 523)	-	(1 203)	(21 726)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	(2 304)	(7 072)	-	(9 376)

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 1 апреля 2021г	на 1 апреля 2020г	Абсолютное изменение
Расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу всего	5 276	7 072	(1 796)
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	3 931	4 964	(1 033)
Расходы на социальное страхование	1 171	1 467	(296)
Расходы по созданию резерва неиспользованных отпусков, включая взносы на социальное страхование	174	641	(467)

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

15. Информация о системе оплаты труда

Документами, устанавливающими порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда в РНКО, являются Положение об оплате труда и Положение о премировании. Указанные документы утверждаются Наблюдательным советом РНКО, 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 три 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 трех 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, следующих за отчетным периодом, и не имеет

намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

19. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается 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» в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru.

20. Влияние пандемии COVID-19 на деятельность РНКО

Распространение COVID-19 в РФ и во всем мире, а также ограничительные меры, введенные для борьбы с пандемией, привели к серьезным сбоям в мировой экономике. В период действия этих ограничительных мер мы внедрили политику дистанционной работы из дома для большей части сотрудников.

Мы продолжаем следить за ситуацией и предпримем такие дальнейшие действия, которые могут потребоваться федеральным, государственным или местным властям или которые, по нашему мнению, отвечают наилучшим интересам наших сотрудников. COVID-19 и правительственная реакция на него не могут привести к сбоям и не могут серьезно повлиять на наш бизнес.

Заместитель Председателя Правления

И.К.Юргин

Главный бухгалтер

М.В.Родионова

22 апреля 2021 г.