

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общество с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ»
за 1 квартал 2019 года**

Содержание

1. Существенная информация о РНКО	2
1.1. Общая информация о РНКО	2
1.2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	2
1.3. Сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО	2
1.4. Руководство РНКО	3
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	3
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	3
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	4
3. События после отчетной даты	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.2. Чистая ссудная задолженность	5
4.3. Вложения в финансовые активы	5
4.4. Основные средства	7
4.5. Прочие активы	7
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8
4.7. Прочие обязательства	8
4.8. Средства участников	8
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	8
5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	8
5.2. Информация о расходах на содержание персонала в 2018г.	9
5.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	9
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	9
6.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	9
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	12
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	12
9. Обзор рисков, связанных с различными операциями РНКО	12
9.1. Кредитный риск	12
9.2. Риск ликвидности	13
9.3. Рыночный риск	13
9.4. Нефинансовые риски	13
10. Операции со связанными сторонами	14
11. Информация о системе оплаты труда	Ошибка! Закладка не определена.

1. Существенная информация о РНКО

1.1. Общая информация о РНКО

Коммерческая деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» (далее РНКО) осуществляется на основании лицензии № 2605-К, выданной Банком России 29 февраля 2012 года.

РНКО не входит в систему страхования вкладов.

РНКО находится по адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной пер., д.8, стр.1.

По состоянию на 01.01.2019 года у РНКО на территории Российской Федерации открыт 1 филиал за № 2605/02 от 27.11.1995 г. по адресу 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Победы, д.22, кор.1 На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга. РНКО не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств, а также национальных.

В соответствии с лицензией РНКО осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме,

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.04.2019 г. составила 9 человек (на 01.01.2019 г. 7 человек).

В 1 квартале 2019 году изменений в составе участников РНКО в ЕГРЮЛ не зарегистрированы.

1.2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

На экономическую ситуацию в России продолжают влиять цены на нефть и международные санкции, введенные в 2014-2018 гг.. На финансовом рынке произошли изменения:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, увеличился с 01.01.2019 г. - 57,6002 рублей за доллар США на 01.04.2019 года до -64,7347 рублей за доллар США;

- ключевая ставка ЦБ РФ составляет 7,75% годовых;

- инфляция на 01 апреля 2019 г. составила 4.2 % в месяц ;

- международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 1 квартала 2019 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Для сохранения финансовой устойчивости РНКО предприняты следующие меры.

1.3 Сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО

Возможность осуществления активных операций, т.е. получения доходов от размещения как собственных, так и привлеченных средств, РНКО ограничена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», лицензией и действующими нормативными актами Банка России.

Доходы РНКО формируются за счет осуществления расчетных операций по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и финансовых вложений в ценные бумаги.

За 1 квартал 2019 года была получена прибыль 9005,00 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стало приобретение получения дохода от размещения денежных средств в ОФЗ Минфина РФ, размещение депозита в Банке России и внереализационные доходы полученные по договорам уступки прав требования и расформирования РВПС, созданных по предоставленным до 01.01.2012 года ссудам.

1.4. Руководство РНКО

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
Серлин Валерий Яковлевич	нет
Рахматулина Нурия Мидхатовна	нет
Чижикова Надежда Владимировна	нет

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2019 год, закончившийся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в РНКО в 1 квартале 2019 года определялись Положением «Учетная политика ООО «РНКО «ВЕСТ», утвержденным приказом РНКО № б/н от 09.01.2019 г. и Дополнениями к Учетной политике (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Приложением 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами РНКО.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций РНКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества РНКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в РНКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе РНКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется РНКО ежегодно с использованием программных средств. Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов в своем балансе.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования РНКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой РНКО установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если РНКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. РНКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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

В целях составления полугодовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 апреля 2019 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, и ревизии кассы по состоянию на 01 апреля 2019 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не установлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 1 квартале 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете РНКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, а именно введением в действие с 25.07.2017 г. Положения Банка России от 27. 02.2017г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

2.3. Изменения в учетной политике на текущий отчетный год

Применительно к отражению операций в 1 квартале 2019 году РНКО разработала и утвердила Учетную политику на 2019 год, в которой учтены требования Положения ЦБР № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также дополнение по учету внереализационных доходов.

3. События после отчетной даты

В отчете за I квартал 2019г. в качестве основных корректирующих событий отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами дебиторской и кредиторской задолженности

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	9112	10401
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	744	531
Корреспондентские счета в Банках - Российской Федерации	5534	5941
За вычетом резерва под обесценение	(2 468)	(2 468)
Итого денежные средства и их эквиваленты	12922	14405

4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	0	5 792
Кредиты юридическим лицам – резидентам	0	5 792
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	0	2 347
Потребительские кредиты	0	2 347
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	0	8 139
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(0)	(8139)
Размещение депозитов в Банке России	116500	22600
Итого чистая ссудная задолженность:	116500	22600

ООО«РНКО «ВЕСТ» заключило Генеральное депозитное соглашение № 26050342 от 21.03.2017 года об участии в депозитных операциях Банка России и проводит активные операции по размещению денежных средств на депозитном счете Банка России .

4.3. Вложения в финансовые активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Чистые вложения в ценные бумаги , удерживаемые до погашения	37108	60991
Чистые вложения в ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи	6126	6008
Итого вложения в ценные бумаги	43234	66999

ООО«РНКО «ВЕСТ» от собственного имени и на собственные средства приобрел следующие Облигации Федерального займа (далее –ОФЗ) на общую сумму 43234 млн. рублей.

Наименование	№ ОФЗ	Дата эмиссии	Дата погашения	Сумма приобретения ОФЗ с НКД, (руб.)	Стоимость ОФЗ , (руб.)

ОФЗ	SU26210RMFS3	05.05.2017	11.12.2019	6003944.00	5879898,50
ОФЗ	SU26216RMFS0	13.07.2017	15.05.2019	16236390.64	15826855,20
ОФЗ	SU26214RMFS5	15.08.2018	27.05.2020	20548959,95	20265619,79
Итого:				42789294.59	41972373.49

Портфель облигационных займов состоит из:

	на 01.04.2019 год	01.01.2019 год
ОФЗ SU26210RMFS3	6 051 шт.	6 051 шт.
ОФЗ SU26216RMFS0	16 168 шт.	16 168 шт.
ОФЗ SU26214RMFS5	20 712 шт.	20712 шт.
Итого:	42931шт.	42931 шт.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации . Все ценные бумаги номинированные в рублях РФ.

Краткая характеристика ОФЗ , находящихся в портфеле РНКО по состоянию на 01.04.2019 год

	Номинал, руб	Дата погашения	Купонный доход, %
ОФЗ SU26210RMFS3	1000	11.12.2019	33.91
ОФЗ SU26216RMFS0	1000	15.05.2019	33,41
ОФЗ SU26214RMFS5	1000	27.05.2020	31.91

Купоны погашенные в 1 квартале 2019 года составили 896 253,60 руб., налог 15% - 134 438,00 руб.

В I квартале 2019 года произошло погашение ОФЗ РФ SU26208RMFS на сумму 23 964 000,00 руб.

На счете 50401 («Долговые ЦБ, оцениваемые по амортизационной стоимости») остаток по состоянию на 01.04.2019 год составляет 37 108 тыс.руб. На счете 50205 («Долговые обязательства Российской Федерации») остаток по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 6 126 тыс.руб.

На счете 91203 («Разные ценности и документы долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения») остаток по состоянию на 01.04.2019 год составляет 42 931 шт.

Права собственности ООО «РНКО «ВЕСТ» на вышеуказанные ОФЗ учитываются в Депозитарии ПАО «Совкомбанк», что на счете 30601810700000128718, что подтверждается справкой депозитария. В ООО «РНКО «ВЕСТ» ОФЗ учитывается на счете 50401 («Долговые ЦБ, оцениваемые по амортизационной стоимости»), 50205 («Долговые обязательства Российской Федерации»). Количество учитывается на счете 91203 («Разные ценности и документы долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения»)

Эмитент ОФЗ: Министерство финансов Российской Федерации.

Источник погашения ОФЗ - бюджет Российской Федерации.

ОФЗ имеют стабильную биржевую котировку.

Вероятность реорганизации эмитента, которая может привести к отказу от своих обязательств, ничтожно мала, так как эмитент (Минфин РФ) входит в состав базовых структур государственного устройства. Формирование и поддержание сбалансированности (ликвидности) бюджета, является основной функцией эмитента.

Классификация ОФЗ по наличию/отсутствию определенности в получении дохода

ОФЗ эмитируются в электронной форме. ОФЗ имеют фиксированные даты погашения купонных доходов и погашения самой облигации. Доход по облигации определяется следующими показателями:

- купонный доход, выплачиваемый с периодичностью 6 месяцев по фиксированной ставке, установленной Минфином РФ;

- дисконтный доход, начисляемый Минфином РФ по отношению к номинальной стоимости облигации.

Сумму купонного и дисконтного дохода Эмитент с установленной регулярностью переводит на депозитный счет ООО «РНКО «ВЕСТ», открытый в Депозитарии ПАО «Совкомбанк», которая затем перечисляется на корреспондентский счет ООО «РНКО «ВЕСТ».

Право на получение дохода от размещения денежных средств в ОФЗ подтверждено брокером. Сумма дохода определяется условиями размещения ОФЗ, неопределенность в получении дохода отсутствует.

Анализ деятельности контрагента (эмитента ОФЗ) и функционирования рынка не выявил реальной и потенциальной угрозы и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России № 611-П (в редакции с 2018 года) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами ООО «РНКО «ВЕСТ» категория качества ОФЗ и размер резерва на ОФЗ классифицируется следующими показателями:

- Риск размещения денежных средств ООО «РНКО «ВЕСТ» в ОФЗ классифицируется по I (первой) категории качества;

- Размер резерва в процентах от величины расчетной базы равен 0 %.

4.4. Основные средства

<i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года	348	348
<i>Увеличение стоимости, всего</i>		
в т.ч. за счет:		
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>		
в т.ч. за счет:		
Амортизационные отчисления за 2018г.	(35)	(35)
Стоимость на 1 января 2019 года	313	313

Основные средства представляют собой - оборудование, мебель, компьютеры. По состоянию на 1 квартал 2019 г. РНКО не имело договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.5. Прочие активы

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Нефинансовые активы, всего	216	214
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>3</i>	<i>3</i>

Авансовые платежи по налогам	210	210
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	3	1
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-	
Итого прочие активы	216	214

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	96970	37362
Текущие/расчетные счета	96970	37362
Расчеты по переводам денежных средств физических лиц	17	17
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96687	31379

РНКО не допускал случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2019 года, а также в 2018 году.

4.7. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	0	0
Обязательства по расчетам с контрагентами	55	26
Налоги к уплате	0	0
Итого прочие обязательства	55	26

4.8. Средства участников

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Доли владения	44 335	44 335
Итого уставный капитал	44 335	44 335

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

РВПС по ссудной задолженности полностью расформирован на 01.04.2019 года в связи с уступкой прав требований по предоставленным ссудам.

5.2. Информация о расходах на содержание персонала в 1 квартале 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2019 г	На 1 января 2019 г
Расходы на заработную плату и премии	250	1568
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	77	682
Другие расходы на содержание персонала	0	0
Итого расходы на содержание персонала	327	2250

5.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам на 1 квартал 2019г., отраженные в Отчете о финансовых результатах⁹

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2019 год	На 1 января 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	245	1066
Расходы/(возмещение) по другим налогам	149	682
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	394	1748

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%) и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

6.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в РНКО направлено на достижение следующих целей:

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

Нормативными актами Банка России для РНКО установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 12,0%). РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО за 2018 год (отчетная дата):

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-------	----------------------	---

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	44 335	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	44 335	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	44 335
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	-	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает и контролирует Правление РНКО.

В течение 1 квартал 2019 года РНКО выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банк России по состоянию на 01.04.2019 значение норматива (Н16.1). составило 0%.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию за 1 квартал 2019 года все имеющиеся у РНКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В отчетном 1 квартале 2019 года РНКО не осуществляла финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

9. Обзор рисков, связанных с различными операциями РНКО

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов РНКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: кредиты (займы), депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг.

Кредитный риск может реализоваться для РНКО в результате:

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

У РНКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

РНКО регулярно анализирует и оценивает финансовое состояние банков-контрагентов. Система оценки на основании информации, полученной из бухгалтерской отчетности и аналитических расчетов, и сообщений из средств массовой информации. По результатам анализа финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов производится уточнения размера резерва на возможные потери.

Все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены в 2011г. в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными Лицензией Банка России № 2605, выданной Коммерческому Банку «ВЕСТ».

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	-	-	-	-	-	-

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

9.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Правлением РНКО.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15), которые российские НКО обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода РНКО соблюдал указанный норматив.

9.3. Рыночный риск

РНКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. РНКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Специфика деятельности РНКО не предполагает наличие процентного, фондового и товарного рисков. РНКО подвержена влиянию валютного риска.

Валютный риск

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. РНКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. РНКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

9.4. Нефинансовые риски

9.4.1. Правовой риск

Деятельность РНКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти.

9.4.2. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы РНКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала РНКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки РНКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

9.4.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости РНКО уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте РНКО в Интернете.

РНКО осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе РНКО и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков РНКО.

10. Операции со связанными сторонами

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

№ п/п	Виды операций	Участники Банка		Прочие связанные стороны	
		1 квартал 2019 г.	2018 г.		
1	Активы и обязательства				
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-
	выдано за год	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-
1.1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	96987	31467	-	-
	привлечено за год	-	5912	-	-
	возвращено за год	-	-	-	-

	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	96987	37379	-	-
2	Доходы и расходы				
2.1	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	13	-	-
2.2	комиссионные доходы	84	565	-	-
2.3	комиссионные расходы	4	31	-	-

11. Информация о системе оплаты труда

Численность основного управленческого персонала РНКО (члены Совета директоров, члены Правления РНКО, руководитель и главный бухгалтер филиала) по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 7 человек (на 01 января 2019 года - 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	На 01 апреля 2019 год	На 01 января 2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда	250	1568
1.2	Расходы на премии и компенсации	-	-
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	-	-
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	77	682
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
4	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Ответственность за решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО, несет Правление РНКО, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в РНКО нет.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников РНКО

17.05.2019

Председатель Правления

В.Я. Серлин

И.О. Главного бухгалтера

Н.М. Рахматулина

