

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ»  
за 2017 год**

## 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 .....	3
1.4. Руководство РНКО .....	3
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	4
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	4
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	6
2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год .....	6
3. События после отчетной даты .....	6
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	6
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	6
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	6
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	7
4.4. Основные средства .....	9
4.5. Прочие активы .....	9
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	10
4.7. Прочие обязательства .....	10
4.8. Средства участников .....	10
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	10
5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	10
5.2. Информация о расходах на содержание персонала .....	11
5.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	11
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	11
6.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом .....	11
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	14
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	14
9. Обзор рисков, связанных с различными операциями РНКО .....	15
9.1. Страновая концентрация активов и обязательств .....	15
9.2. Кредитный риск .....	15
9.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований .....	16
9.3. Риск ликвидности .....	17
9.4. Рыночный риск .....	17
9.5. Нефинансовые риски .....	17
10. Операции со связанными сторонами .....	19
11. Информация о системе оплаты труда .....	20



# 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 01.01.2017 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 01.01.2018 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 01.01.2018 г. составила 7 человек (на 01.01.2017 г. 6 человек).

Ниже представлен список участников РНКО.

Наименование организации	На 1 января	
	2018г.	2017 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО "Промпереработка К"	58,66	58,66
ООО "Гювал"	14,8	14,8
ООО "Басон"	9,38	9,38
ООО "Компания Нармедь"	7,22	7,22
прочие участники юридические и физические лица, с долей участия каждый в отдельности менее 5%	17,66	17,66
Итого	100	100

В 2017 году изменений в составе участников РНКО не произошло.

## 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.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;



- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2017 г. составила 2,5 % (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2016 г. она составляла 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре 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 2018 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости РНКО в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 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, в основном за счет осуществления расчетных операций по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За 2017 год была получена прибыль 2228 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стало приобретение дохода от размещения денежных средств в ОФЗ Минфина РФ, размещение депозита в Банке России. В 2016 году убыток РНКО составил 5 042 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стало доформирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% от величины ссудной задолженности и формирование резервов на возможные потери в размере 100% от остатков денежных средств на счетах РНКО, открытых в АО «Банк РСБ 24» (Лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-3095 от 10.11.2015). Доформирование указанных резервов не повлекло за собой снижение величины собственных средств (капитала) РНКО ниже размера зарегистрированного уставного капитала и не привело к нарушению РНКО пруденциальных норм деятельности.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год чистая прибыль оставлена нераспределенной.

### 1.4. Руководство РНКО

Персональный состав Совета директоров РНКО:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
Пестрикова Тамара Ивановна	нет
Лапин Игорь Викторович	нет
Будтолаев Владимир Николаевич	нет
Председатель Совета директоров:	
Лапин Игорь Викторович	нет

В 2017 году изменений в составе Совета директоров РНКО не было.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа РНКО (Председатель Правления РНКО) – Сердин Валерий Яковлевич. Доли участия не имеет.

Персональный состав Правления РНКО - коллегиального исполнительного органа РНКО:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия
------------------------	--------------



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, последующая перепродажа которого не предполагается.

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. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство РНКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция РНКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

#### *В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.*

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2018 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, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 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.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

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 2017 году 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 на 2017 год, 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с введением указанного выше нормативного акта Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

## 2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году РНКО разработала и утвердила Учетную политику на 2018 год, к которой выпущено Дополнение № 2 к Учетной политике ООО «РНКО «ВЕСТ» от 08.01.2018г. в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Существенных отличий редакций Учетной политики на 2017 г. и на 2018 г. нет.

## 3. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами дебиторской и кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 23 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО, не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	3 665	6 210
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10188	75 519
Корреспондентские счета в Банках	8221	7 899
- Российской Федерации	8221	7 899
За вычетом резерва под обесценение	(2 468)	(2 468)
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 606	87 160

### 4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017г.
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5792	5 862



Кредиты юридическим лицам – резидентам	5792	5 862
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	3031	3 415
Потребительские кредиты	3 031	3 415
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>8823</b>	<b>9 277</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(8823)	(9 277)
Размещение депозитов в Банке России	26100	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>26 100</b>	<b>0</b>

ООО «РНКО «ВЕСТ» с целью размещения денежных средств на депозитном счете Банка России заключило Генеральное депозитное соглашение № 26050342 от 21.03.2017 года об участии в депозитных операциях Банка России.

В 2017 году ООО «РНКО «ВЕСТ» разместило депозит в Банке России до востребования на сумму 10100 тыс.руб., депозит в Банке России на срок от 8 до 30 дней на сумму 16000 тыс.руб.

#### 4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46296	0
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>46296</b>	<b>0</b>

ООО «РНКО «ВЕСТ» от собственного имени и на собственные средства приобрел следующие Облигации Федерального займа (далее – ОФЗ) на общую сумму 46 090 млн. рублей.

Наименование	№ ОФЗ	Дата эмиссии	Дата погашения	Сумма приобретения ОФЗ с НКД, (руб.) 2017 год	Стоимость ОФЗ, (руб.) 2017 год	2016 год
ОФЗ	SU26208RMFS7	05.05.2017	27.02.2019	24044998,32	23700396,00	-
ОФЗ	SU26210RMFS3	05.05.2017	11.12.2019	6045635,39	5879898,50	-
ОФЗ	SU26216RMFS0	13.07.2017	15.05.2019	15999044,40	15826855,20	-
Итого:				46 089 678,11	45407149,70	-

Портфель облигационных займов состоит из:

	2017 год	2016 год
ОФЗ SU26208RMFS7	23 964 шт.	0 шт.
ОФЗ SU26210RMFS3	6 051 шт.	0 шт.
ОФЗ SU26216RMFS0	16 168 шт.	0 шт.
Итого:	46183 шт.	0 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 за 2017 год



	Номинал, руб	Дата погашения	Купонный доход, %
ОФЗ SU26210RMFS3	1000	14.06.2017	33,91
ОФЗ SU26208RMFS7	1000	30.08.2017	37,4
ОФЗ SU26216RMFS0	1000	15.11.2017	33,41
ОФЗ SU26210RMFS3	1000	13.12.2017	33,91

Купоны погашенные в 2017 году всего 1846805,30 руб., 13% -240084,6 руб.

На счете 50305 («Долговые обязательства Российской Федерации») остаток по состоянию на 01.01.2018 год составляет 46296 тыс.руб. На счете 91203 («Разные ценности и документы долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения») остаток по состоянию на 01.01.2018 год составляет 46 183 шт.

Права собственности ООО «РНКО «ВЕСТ» на вышеуказанные ОФЗ учитываются в Депозитарии ПАО «РосЕвроБанк», что на счете 30601810700000128718, что подтверждается справкой депозитария. В ООО «РНКО «ВЕСТ» ОФЗ учитывается на счете 50305 («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.

Результат ретроспективного анализа: в кризис с 1998г. Постановлением правительства погашение Государственных краткосрочных обязательств (ГКО) было отсрочено на 3-4 года. В указанный срок ГКО были погашены в полном объеме. С 2000 года случаев нарушения обязательств по погашению государственных ценных бумаг не установлено.

#### 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 «РосЕвроБанк», 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



#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	31450	28 902
Текущие/расчетные счета	31450	28 902
Расчеты по переводам денежных средств физических лиц	17	17
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31467	28 919

РНКО не допускал случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

#### 4.7. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	0	2
Обязательства по расчетам с контрагентами	23	2
Налоги к уплате	0	0
Итого прочие обязательства	23	2

#### 4.8. Средства участников

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 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

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
--	--	--	--	--	--

Ссудная задолженность  
всего, в т.ч.



Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	(1950)	-	(1950)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	544	454	(5 329)	3 903	(1 426)
<b>Всего за отчетный период</b>	-	<b>544</b>	<b>454</b>	<b>7 279</b>	<b>3 903</b>	<b>(3 376)</b>

## 5.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	1240	1 093
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	378	326
Другие расходы на содержание персонала	-	-
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>1618</b>	<b>1 419</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 16,9 тыс. руб. в 2016 году составила 16,1 тыс.руб.

## 5.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	453	0
Расходы/(возмещение) по другим налогам	297	49
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>750</b>	<b>49</b>

В течение 2017 и 2016 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 максимальной 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).



Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития РНКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития РНКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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%, до 01 января 2016 года 12,0%).

В течение 2017 и 2016 годов РНКО соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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",	3, 5, 6, 7	-	X	X	X



## 9. Обзор рисков, связанных с различными операциями РНКО

### 9.1. Страновая концентрация активов и обязательств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все требования и обязательства РНКО сосредоточены на территории России.

### 9.2. 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 РНКО 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 ежемесячно, на каждую отчетную дату, 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 01.01.2018 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:	8823	-	-	-	8823	8823
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	5 792	-	-	-	5 792	5 792
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 031	-	-	-	3 031	3 031
	Итого просроченных активов	8823	-	-	-	8823	8823

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г., в тыс. руб.

№	Вид просроченного	Общая сумма	Просроченная задолженность по срокам	Величина
---	-------------------	-------------	--------------------------------------	----------



п/п	актива	просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	резервов на возможные потери
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	9 277	-	-	-	9 277	9 277
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	5 862	-	-	-	5 862	5 862
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 415	-	-	-	3 415	3 415
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>9 277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 277</b>	<b>9 277</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 100% на 01.01.2018 г. и 100% на 01.01.2017г.

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 № 283-П активов на 01.01.2018 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:	8823	-	-	-	-	8823	8823	8823	8823	-	-	-	8823	
1.1	юридических лиц	5792	-	-	-	-	5792	5792	5792	5792	-	-	-	5792	
1.2	физических лиц	3 031	-	-	-	-	3 031	3 031	3 031	3 031	-	-	-	3 031	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 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:	9 277	-	-	-	-	9 277	9 277	9 277	9 277	9 277	-	-	-	9 277
1.1	юридических лиц	5 862	-	-	-	-	5 862	5 862	5 862	5 862	5 862	-	-	-	5 862
1.2	физических лиц	3 415	-	-	-	-	3 415	3 415	3 415	3 415	3 415	-	-	-	3 415

### 9.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

РНКО осуществляет сделки по уступке прав требований.

В рамках сделок по уступке прав требований РНКО решает следующие задачи:

- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.



Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.  
За 2016 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредиты малому и среднему предпринимательству	7 500	7 500	1 300	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>	<b>1 300</b>	<b>-</b>

В 2017 году сделки по уступке прав требований не осуществлялись.

### 9.3. 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.

### 9.4. 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.

### 9.5. Нефинансовые риски

#### 9.5.1. Правовой риск

Деятельность РНКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности РНКО. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:



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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами РНКО нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение РНКО в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска РНКО произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для РНКО документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов РНКО (соответствие контрактных и внутренних документов РНКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения РНКО действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав РНКО и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- подразделения РНКО в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений РНКО через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников РНКО к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО, для чего выделяются необходимые ресурсы.

#### 9.5.2. Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:* сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений РНКО.

*Технологические риски:* остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

*Кадровые риски:* любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях РНКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:* неспособность РНКО минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность РНКО без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.



	предоставленные оруды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	180	250
	просроченные	-	-	180	250
	резерв на возможные потери по орудам	-	-	180	128
	выдано за год	-	-	0	0
	погашено за год	-	-	0	70
	предоставленные оруды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	180	180
	просроченные	-	-	180	180
	резерв на возможные потери по орудам	-	-	180	180
1.1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	28919	28 236	-	-
	привлечено за год	2548	10 924	-	-
	возвращено за год	-	(16 164)	-	-
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	31467	22 997	-	-
2	Доходы и расходы				
2.1	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	24	32		
2.2	комиссионные доходы	386	391		
2.3	комиссионные расходы	30	16		

## 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 января 2018 года составила 7 человек (на 01 января 2017 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда	650	649
1.2	Расходы на премии и компенсации	-	-
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	40	13
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	196	277
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.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по РНКО в целом (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы финансового мониторинга).

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	529	498



2	Расходы на премии и компенсации	-	
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников РНКО 30.03.2018 г.

16.03.2018

Председатель Правления

В.Я. Серлин

И.О. Главного бухгалтера

Н.М. Рахматулина





Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью

Пятьдесят девять листов

Главный аудитор  
ООО «Аудит-Сервис»  
Земцова М.В.



*М.В. Земцова*

подпись

«30» марта 2018г.