

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «21 ВЕК»
(ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 2017 ГОД**

1. Общая информация о НКО

Небанковская кредитная организация зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации в 1997 году с первоначальным фирменным наименованием – Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового Дома». Решением единственного участника от 16.04.2013 наименование было изменено на Небанковская кредитная организация «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное наименование - НКО «21 ВЕК» (ООО) (далее – «НКО»), ОГРН 1027800000678, БИК 044030301, ИНН 7831001729, КПП 783501001.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 3309-К от 17.06.2013.

С 04 февраля 2014 года местом нахождения (адресом) НКО является: 197110, г. Санкт-Петербург, Песочная набережная, дом 40, литера А, помещение 26-Н (до 04.02.2014 – 191028, г. Санкт-Петербург, ул. Моховая, д. 26, литера А, помещение 34-Н).

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Годовая отчетность»), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 31.12.2017 с учетом отражения событий после отчетной даты.

В отчетном году НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга), не имела дочерних или зависимых организаций. Консолидированную финансовую отчетность не составляла.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии с лицензией НКО 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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

По состоянию на 01 января 2018 года не имеет филиалов и представительств как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2017 году составила 33 человека (в 2016 году – 20 человек).

На 01.01.2018 участниками НКО являются 10 физических лиц.

Совет директоров НКО действует на основании Устава. В его компетенцию входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Членами Совета директоров являются:

Мезенцев Станислав Васильевич – Председатель Совета директоров;

Денисов Александр Сергеевич;

Борисова Наталия Александровна.

Состав Совета директоров в 2017 году не изменялся.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов – юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Значительную роль при выборе клиентами в качестве расчетной организации НКО, играет финансовая устойчивость небанковских кредитных организаций, обусловленная минимальным риском потери ликвидности по сравнению с Банком.

В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделять укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширения партнерства, сохранения позиций конкурентоспособности. НКО намерена продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание будет уделяться совершенствованию правового обслуживания, минимизации рисков как финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ. В дальнейшем в развитии НКО значительная роль отводится службе внутреннего контроля, службе внутреннего аудита, а также службе управления рисками, отвечающей за контроль банковских рисков, призванных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

НКО расположена в помещении, имеющем выгодное месторасположение, что создает удобства для сотрудников НКО и является привлекательным для потенциальных клиентов кредитной организации. Рабочие места сотрудников полностью соответствуют потребностям коллектива и требованиям к организации труда, проводятся мероприятия по повышению квалификации сотрудников. НКО оснащена современными аппаратно-техническими средствами и программным обеспечением.

Возможность получения доходов от размещения как собственных, так и привлеченных средств у НКО ограничена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», лицензией и действующими нормативными актами Банка России.

Доходы НКО формируются, в основном, за счет осуществления расчетных операций по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществления функций агента валютного контроля, проведения операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Финансовый результат деятельности НКО за 2017 год отрицательный. Убыток отчетного года с учетом СПОД составил 10 397 тыс. руб.

Собственный капитал НКО за 2017 год увеличился на 144 тыс. руб. и составил 8 298 тыс. руб.

Активы НКО за 2017 год уменьшились на 6 944 тыс. руб. и составили 13 128 тыс. руб.

В то же время формирование адекватной доходной части при стагнации банковского рынка, перетекании клиентов в банки с государственной поддержкой, уменьшении рентабельности банковского бизнеса, общей экономической ситуации привлечение на обслуживание в НКО новых клиентов оказалось более сложной и растянутой во времени задачей, нежели планировалось ранее.

По итогам рассмотрения Общим собранием участников годовой отчетности за 2016 год было принято решение о распределении прибыли следующим образом: часть прибыли за 2016 год в размере 5% – 6 729,23 руб. направить в резервный фонд, остаток прибыли за 2016 год в размере 127 855,41 руб. оставить нераспределенной (протокол очередного годового собрания участников № 02 от 16.04.2017).

3. Краткий обзор основ основных принципов подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики

В 2017 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом. Статьи баланса НКО учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения. В 2017 году в учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, НКО не вносила.

В соответствии с учетной политикой НКО применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

Учетная политика на 2017 год сформирована с учетом новых принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ.

Следует отметить, что Учетная политика на 2017 год не претерпела существенных изменений в сравнении с Учетной политикой на 2016 год. Никаких изменений, влияющих на сопоставимость показателей отчетности в отчетном году по сравнению с предыдущим, не было, поскольку принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий не изменились. Характер корректировок и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, остался прежним.

В целях составления годового отчета НКО проведена подготовительная работа. На

основании приказа № 81 от 30.11.2017 создана инвентаризационная комиссия для проведения инвентаризации ценностей по статьям баланса НКО, которая проведена по состоянию на 01.12.2016. Результаты инвентаризации оформлены актами.

Комиссией установлено, что расхождений между фактическим наличием основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами и данными бухгалтерского учета не обнаружено. По состоянию на 01.01.2018 сумма основных средств НКО составила 3 047 тыс. руб., сумма амортизации основных средств составила 2 868 тыс. руб.

В результате проведенной инвентаризации по счетам дебиторской и кредиторской задолженности сумм неурегулированных расчетов с дебиторами и кредиторами на 01 января 2018 г. не выявлено. Операции по доверительному управлению НКО не осуществлялись.

В соответствии с распоряжением № 72 от 29.12.2017 проведена ревизия наличных денег и ценностей в хранилище ценностей на конец операционного дня 29.12.2017.

В Акте по результатам ревизии отмечено, что физическое наличие денег, сумма ценностей, находящихся в хранилище ценностей НКО, соответствуют данным бухгалтерского учета и книги 0402118 на конец операционного дня 29.12.2017.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро (2016: 60,6569 руб. за 1 доллар США и 63,8111 руб. за 1 евро).

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту

суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств лимит стоимости составляет 40 000 (Сорок тысяч) руб. 00 коп.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Амортизация

Амортизационные отчисления по основным средствам производственного и непроизводственного назначения, а также нематериальным активам производятся ежемесячно линейным методом по всем амортизационным группам.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т. е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Учет заработной платы

Все расчеты с сотрудниками по заработной плате и по подотчетным суммам производятся через текущие счета сотрудников в коммерческих банках.

Учет материалов

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований, утвержденных Председателем Правления. При списании материальных ценностей на расходы их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материалов (способ ФИФО).

Учет доходов и расходов будущих периодов

Суммы единовременно полученные (уплаченные) НКО и подлежащие отнесению

на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах учитываются как доходы (расходы) будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня отчетного периода, к которому они относятся. Отчетным периодом является месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- стоимость программных продуктов, не относящихся к нематериальным активам;
- сопровождение программных продуктов;
- страховые платежи и другие аналогичные расходы.

Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО отражаются на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим СПОД НКО относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2018 условия, в которых НКО вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2018 года доходов и расходов за отчетный год с балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление доходов и расходов на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Отражение событий после отчетной даты привело к увеличению убытка, полученного за 2017 год, на сумму 97 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, в НКО не происходило.

У НКО отсутствуют существенные ошибки в ведении бухгалтерского учета за отчетный и предшествующий ему годы.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

По состоянию на 31.12.2017 денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки в кассе НКО и на корреспондентских счетах:

	2017	2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ	11 337	4 458
Касса	888	11 016
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	81	3 158
Корреспондентские счета в банках других стран	1	52
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 307	18 684

4.2. Требования по налогу на прибыль составляют 272 тыс. руб.

Переплата по налогу на прибыль возникла в 2011 г.

4.3. Основные средства и нематериальные активы.

Вложения в основные средства и нематериальные активы представлены в следующей таблице:

	Недвижи- мость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
Стоимость					
Остаток на 1 января 2016 г.	-	2 074	973	-	3 047
Поступление за год	-	-	-	655	655
Выбытие за год	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 г.	-	2 074	973	655	3 702
Амортизация					
Остаток на 1 января 2016 г.	-	1 162	437	-	1 810
Амортизация за год	-	536	198	256	990
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 г.	-	1 698	846	256	2 800
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	-	376	127	399	902

Стоимость

Остаток на 1 января 2017 г.	-	2 074	973	655	3 702
Поступление за год	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 г.	-	2 074	973	655	3 702
Амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	1 698	846	256	2 800
Амортизация за год	-	208	116	216	540
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 г.	-	1906	962	472	3 340
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	-	168	11	183	362

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года НКО не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

4.4. Прочие активы

Общая сумма прочих активов на конец 2017 года составила 232 тыс. руб. (2016 г. – 214 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Прочие финансовые активы	-	-
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	104	97
Авансовые платежи по операционным налогам	1	7
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	127	110
Задолженность по комиссиям по РКО	4	3
Резерв по прочим нефинансовым активам	(4)	(3)
Итого прочих нефинансовых активов	232	214

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.5. Основными источниками средств НКО в отчетном году являлись:

4.5.1. Средства кредитных организаций за 31 декабря 2017 года представляют собой корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов на сумму 27 тыс. руб. (2016 г. – 25 тыс. руб.).

4.5.2. Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года представляют собой счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму 4 191 тыс. руб. (2016 г. – 9 423 тыс. руб.).

4.6. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31 декабря 2017 года составила 325 тыс. руб. (2016 г. – 578 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Прочие обязательства		
Обязательства перед контрагентами	41	150
Обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков	283	422
Кредиторская задолженность	45	0
Операционные налоги к уплате	1	6
Итого прочих нефинансовых обязательств	370	578

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.7. За 31.12.2017 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 5 300 тыс. руб.

Согласно Устава НКО, Общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли или с его согласия выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества. Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Участник	2017		2016	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Борисова Наталия Александровна	18,2%	964,60	18,2%	964,60
Денисов Александр Сергеевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Капранов Николай Николаевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Левша Галина Вячеславовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Манаев Алексей Анатольевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Малякшин Виталий Андреевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Насибуллина Инна Рифхатовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Мезенцев Станислав Васильевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Травянко Анастасия Игоревна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Гуляев Роман Владимирович	9,0%	477,00	9,0%	477,00
Итого	100,0%	5 300,00	100,0%	5 300,00

Ни одно физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) не владеет (не имеет преобладающего участия более 25 процентов в капитале) НКО.

В 2017 участниками Общества была оказана безвозмездная финансовая помощь на сумму 10 332 тыс. руб. в виде денежных средств.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	173	352
Итого процентных доходов	173	352
Процентные расходы		
Средства других банков	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы	173	352

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2017	2016
Комиссия по расчетным операциям	618	421
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	12	338
Комиссия за открытие и ведение счетов	249	496
Прочие комиссии	3 114	608
Итого комиссионные доходы	3 993	1 863
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	563	344
Услуги по переводам денежных средств	31	14
Итого комиссионные расходы	594	358
Чистые комиссионные доходы	3 399	1 505

5.3. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	12 930	6 186
Организационные и управленческие расходы	3 757	3 258
Расходы, связанные с содержанием имущества	12 143	4 339
Амортизация по основным средствам	323	734
Амортизация по нематериальным активам	216	256
Прочее	0	0
Итого административных и прочих операционных расходов	29 369	14 773

5.4. В НКО применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам НКО к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников НКО, рассматриваются на заседаниях Совета директоров не реже одного раза в год. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на руководителя службы управления рисками при содействии главного бухгалтера, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности НКО и принимаемым НКО рискам. При этом в 2017 году выплаты членам Совета директоров не производились.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда НКО не проводилась, система оплаты труда с момента утверждения Советом директоров в октябре 2016 года Положения о политике в области оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда НКО распространяется на всех работников НКО.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены: Председатель Правления, член правления – главный бухгалтер (1 штатная единица), операционно-кассовое управление (1 штатная единица), юридический отдел (1 штатная единица), отдел информационной безопасности (1 штатная единица), управление автоматизации (1 штатная единица).

В целях системы оплаты труда используются следующие показатели: показатель достаточности капитала (P1), индикатор управления мобильными активами и пассивами (P2), рентабельность капитала (P3), рентабельность активов (P4).

Размер фонда премирования для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Основным принципом премирования в НКО является принцип адекватного вознаграждения сотрудника, обеспечивающего выполнение установленных количественных и (или) качественных показателей деятельности НКО, в размере, зависящем от вклада сотрудника в общий промежуточный и конечный результаты работы НКО за отчетный период. В целях создания риск-ориентированной системы премирования в НКО выделены следующие регулируемые группы персонала: **1-я группа** – сотрудники НКО, принимающие риски; **2-я группа** – сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками; **3-я группа** – сотрудники подразделений, которые не вошли в группы 1 и 2.

Для 1-й регулируемой группы персонала предусмотрены годовые премии (нефиксированная часть оплаты труда) в размере 40% (до корректировок) от общего размера вознаграждения, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К общему размеру нефиксированной части оплаты труда (годовая премия) применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в размере 40% (на срок не менее 3 (три) года). При этом предусмотрена отмена данной части годовой премии при получении отрицательного финансового результата в следующих отчетных (годовых) периодах.

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда сотрудников 1-й группы используются количественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

Матрица оценки:

Показатель	Вес	Шкала зависимости показателей от контрольных	Оценка
------------	-----	----------------------------------------------	--------

		значений*			
		1 (50%)	2 (75%)	3 (100%)	
Показатель достаточности капитала (P1)	0,2	Ниже контрольного значения	Соответствует контрольному значению**	Сверх контрольного значения	1 – 3 (50% - 100%)
Индикатор управления мобильными активами и пассивами (P2)	0,2	Ниже контрольного значения	Соответствует контрольному значению	Сверх контрольного значения	1 – 3 (50% - 100%)
Рентабельность капитала (P3)	0,2	Ниже контрольного значения	Соответствует контрольному значению	Сверх контрольного значения	1 – 3 (50% - 100%)
Рентабельность активов (P4)	0,2	Ниже контрольного значения	Соответствует контрольному значению	Сверх контрольного значения	1 – 3 (50% - 100%)

* контрольное значение – значение соответствующего показателя за предыдущий год;

** показатель соответствует контрольному значению, если отклонение от контрольного значения составляет не более 5 процентных пунктов.

1. Расшифровка системы расчетных показателей:

1.1. Показатель достаточности капитала:

$$P1 = \frac{\text{Собственные средства(капитал)}}{\text{Привлеченные средства}}$$

1.2. Индикатор управления мобильными активами и пассивами:

$$P2 = \frac{\text{Размещенные кредиты + депозиты}}{\text{Привлеченные средства}}$$

1.3. Рентабельность капитала:

$$P3 = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Собственные средства(капитал)}}$$

1.4. Рентабельность активов:

$$P4 = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Чистые активы}}$$

Итоговая оценка вычисляется как сумма произведений оценки по каждому из показателей и его веса.

К нефиксированной части оплаты труда отнесены компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

В 2017 году выплаты нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий не осуществлялись. Отсроченные вознаграждения не начислялись. Размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения равен нулю.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрены годовые премии (нефиксированная часть оплаты труда) в размере 40% (до корректировок) от общего размера вознаграждения, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Расходы на оплату труда, включая надбавки, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие

суммы:

	2017	2016
Фонд начисленной заработной платы	9 936	4 728
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 994	1 430
Итого расходы	12 930	6 186

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Требования к капиталу, установленные Федеральным законом РФ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде, НКО выполнены. Контроль за соблюдением НКО нормативов, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы оно продолжало приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Собственные средства (капитал) НКО за 31.12.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и скорректированы на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты.

6.1. Влияние корректирующих СПОД на значение капитала:

№ п/п	Показатели	Значение, тыс. руб.
1	Собственные средства (капитал) 0409123 на 01.01.2018	8 395
2	Изменение капитала с учетом СПОД:	
2.1	расходы от проведения операций СПОД	(97)
2.2	корректировка начислений по налогу на прибыль (к возврату)	—
3	Собственные средства (капитал) с учетом СПОД	8 298

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2). НКО рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, минимально допустимое числовое значение которого установлено для РНКО в размере 12%. По состоянию на 01.01.2018 фактическое значение норматива Н1.0 составило 44,8% (2016 год – 84,6%), значительно превысив установленный минимум.

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2018 неиспользованная прибыль прошлых лет составила 3 322 тыс. руб. (2016 год: неиспользованная прибыль – 3 194 тыс. руб.).

Норматив текущей ликвидности (Н15), установленный Банком России, в течение всего отчетного года соблюдался, его значение на 01.01.2018 составило 264,7%.

По состоянию на отчетную дату значения обязательных нормативов скорректированы с учетом отражения событий после отчетной даты.

НКО контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и своевременно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

6.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

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	5 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	<u>1</u>	5 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	38
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов,	15, 16	4 218	X	X	X

	не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	362	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	146	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	146	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	<u>9</u>	146

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	37	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	37
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
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:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	82	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

6.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода, учтены при расчете капитала Кредитной организации.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

7.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе НКО не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

НКО не рассчитывает показатель финансового рычага, поскольку является небанковской кредитной организацией.

7.2. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала.

Кредитная организация не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У НКО отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

НКО не осуществляла финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

По строке 3.1 формы № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» отражена безвозмездная помощь акционеров (участников) на сумму 10 332 тыс. руб., т.к. отдельная строка для отражения безвозмездной помощи акционеров (участников) в форме № 0409814 не предусмотрена.

Движение денежных средств в отчетный период происходило исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки НКО сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. НКО не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

9. Управление рисками

Принятие рисков – основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Основным направлением концентрации рисков, связанным с различными банковскими операциями, характерными для НКО, являются регуляторный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации. Указанные виды рисков были связаны с текущей деятельностью и проведением собственных хозяйственных операций кредитной организацией.

В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых в НКО;

- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

Управление рисками осуществляется специальным подразделением НКО – службой управления рисками (далее – «СУР»).

В соответствии со стратегией развития НКО основными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;
- защита интересов НКО, контрагентов и клиентов НКО;
- минимизация рисков;
- урегулирование и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение сотрудниками НКО законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление, измерение, анализ и определение приемлемого уровня банковских рисков, которые возникают у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- постоянный контроль банковских рисков.

9.1. Риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к НКО факторами. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление риском осуществляется на постоянной основе и выражается в постоянном мониторинге и контроле, структуры баланса НКО, анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки активной части.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Следует отметить, что структура активов и пассивов НКО достаточно стабильна, поскольку наиболее весомые части активов (корреспондентские счета) и пассивов (средства клиентов) не имеют срочного характера и относятся к категории «до востребования». По состоянию на 01.01.2018 все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 4 218 тыс. руб. (2016 – 10 844 тыс. руб.).

9.2. Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО. НКО 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; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

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

НКО ежемесячно анализирует и оценивает финансовое состояние банка – контрагента в соответствии с утвержденным внутренним документами. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

9.3. Географический риск. НКО осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату 31 декабря 2017 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 1 тыс. руб. (2016 – 52 тыс. руб.).

9.4. Рыночный риск - это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов НКО, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО имеется право, деятельность НКО подвержена только валютному риску.

9.5. Валютный риск – риск убытков, возникающих вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют.

НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдала указанные ограничения в течение всего отчетного периода.

Ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

За 31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы	12 056	181	70	-	12 307
Монетарные финансовые	4 191	-	-	-	4 191

обязательства

Чистая балансовая позиция	7 865	181	70	-	8 116
За 31 декабря 2016 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы	15 355	1 548	1 781	-	18 684
Монетарные финансовые обязательства	10 817	2	0	-	10 819
Чистая балансовая позиция	4 538	1 546	1 781	-	7 865

9.6. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности НКО, при выполнении которого может произойти ухудшение ее финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем НКО или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

9.7. Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

9.8. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском достигается при соблюдении определенных

принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга, контроля и (или) минимизации;
- информационная система (система отчетности).

Выявление и оценка уровня правового риска и репутационного риска осуществляется на постоянной основе юридической службой НКО при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

9.9. Состав и периодичность отчетности по управлению рисками.

В целях обеспечения необходимого контроля управления рисками НКО формируется и предоставляется следующая отчетность:

- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления об уровне совокупного риска НКО;
- ежеквартальный отчет СУР «Мониторинг операционного риска» Председателю Правления НКО. В случае превышения в отчетном периоде установленного лимита какого-либо индикатора операционного риска СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления НКО;
- отчет СУР до 30 декабря каждого года Совету директоров и Председателю Правления о понесенных НКО операционных убытках;
- ежемесячный отчет службы внутреннего контроля Председателю Правления о фактах реализации регуляторного риска (понесенных убытков) в разрезе причин их возникновения и формы проявления;
- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления «Динамика показателей качественной оценки уровня правового риска».

10. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанная сторона НКО «21 ВЕК» (ООО) – частное лицо, входящее в ключевой управленческий персонал, а именно: участники, члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер, заместители.

В 2017 году участником, членом Совета директоров, была оказана НКО «21 ВЕК» (ООО) безвозмездная финансовая помощь в размере 10 332 тыс. рублей.

В 2017 году распределение между участниками части прибыли не осуществлялось.

По итогам 2017 года распределение части прибыли между участниками не планируется.

Информация о краткосрочных вознаграждениях членов Правления представлена ниже.

Краткосрочные вознаграждения членов Правления НКО за 2017 год составили 1 323 тыс. руб. (2016 год – 748 тыс. руб.), что составляет 13,3 % от общего объема вознаграждений (2016 год – 16,3%).

11. Информация по сегментам деятельности НКО

Деятельность НКО осуществляется в основном в одной географической зоне (г. Санкт-Петербург), дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

12. Взаимоотношения с внешним аудитором.

Аудит финансовой бухгалтерской отчетности НКО осуществляется ООО «Балтийский Аудит» с 12 мая 2015 года.

ООО «Балтийский Аудит» не имеет имущественных интересов в НКО (за исключением оплаты аудиторских услуг).

Отношения аффилированности между ООО «Балтийский Аудит» и НКО отсутствуют.

ООО «Балтийский Аудит» не оказывались НКО консультационные услуги.

13. Дата утверждения годовой отчетности

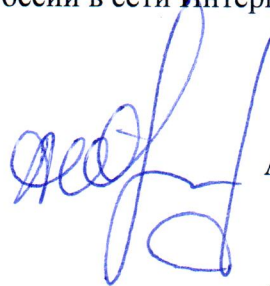

В соответствии с п.п. 6 п. 2 ст. 33 Федерального закона РФ № 14-ФЗ годовой отчет будет представлен на утверждение общему собранию участников общества 05 апреля 2018 года.

14. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой НКО и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте НКО по адресу: www.21-vek.com и на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

М.П.

03.04.2018

