

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
Расчетной небанковской кредитной организации
«Инновационный расчетный центр» Акционерное общество
(РНКО «ИРЦ» АО)**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Акционерное общество за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о РНКО

1. Фирменное полное (официальное) и сокращенное наименования на русском языке	Расчетная небанковская кредитная организация «Инновационный расчетный центр» Акционерное общество РНКО «ИРЦ» АО
2. Организационно-правовая форма	Акционерное общество
3. Номер и дата государственной регистрации	ОГРН 1107711000011 (19.01.2010);
4. Номер и дата лицензии	3447-К от 19.06.2015
5. Адрес места нахождения	121165, г. Москва, ул. Дунаевского, д.4
6. Банковский идентификационный код (БИК)	044525276
7. ИНН / КПП	7750005370 / 773001001
8. Коды федерального статистического наблюдения	ОКВЭД 64.19; ОКПО 72047912; ОКОПФ 12267; ОКОГУ 1500010; ОКФС 16; ОКФС 16; ОКATO 45268554000
9. Размер уставного капитала	Зарегистрированный уставный капитал 16 600 000,00 (Шестнадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей; Оплаченный уставный капитал 16 600 000,00 (Шестнадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей;
10. Исполнительный орган Единоличный исполнительный орган РНКО	Правление Председатель Правления
11. Регистратор РНКО	АО "Независимая регистраторская компания" - НРК (до 6 октября 2015 года - АО "Компьютершер Регистратор")
12. Принадлежность к группе	РНКО не входит в банковскую (консолидированную) группу.
12. Участие в системе обязательного страхования вкладов	РНКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
13. Наличие обособленных подразделений	Расчетная небанковская кредитная организация «Инновационный расчетный центр» не имеет в наличии обособленных подразделений.
14. Контактная информация	Телефон: 8 (499) 759-40-20 E-mail: mail@hml.ru Адрес web-страницы: www.hml.ru

1.2 Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетный период - с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

установленному Банком России на отчетную дату – 31.12.2017 г.

Показатели промежуточной отчетности представлены в тысячах рублей (далее - «тыс.руб.»), если не указано иное.

1.3 Существенная информация о кредитной организации

РНКО «ИРП» АО (далее - РНКО) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2010 года. РНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее Закон № 395-1 ФЗ) и в соответствии с Инструкцией Банка России N129-И от 26.04.2006 "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее Инструкция 129-И).

В соответствии с лицензией Банка России №3447-К от 19.06.2015 РНКО вправе проводить следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
2.Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам

3.Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Инструкцией 129-И предусмотрена возможность кредитования Участников расчетов на завершение расчетов по сделкам с контрагентами. Участниками расчетов являются клиенты, состоящие на расчетном обслуживании в РНКО и заключившие Соглашение о присоединении к Объединенному фонду поддержания ликвидности (далее ОФПЛ).

По состоянию на 01.01.2018 в РНКО действовали следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-12988-100000 от 23.03.2010,
- дилерской деятельности № 045-12991-010000 от 23.03.2010,
- деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12994-001000 от 23.03.2010.

Однако учитывая специфику и направленность деятельности, а также перспективы развития, РНКО посчитало деятельность с ценными бумагами непрофильной. В этой связи Советом директоров принято решение об отказе от данных видов деятельности с целью снижения издержек необходимых для поддержания лицензионных требований и концентрации на приоритетных задачах (Протокол № 02/09/17-ОД от 18.09.2017г.). По состоянию на 12.01.2018 РНКО получило от Банка России Уведомление об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2018г. РНКО имеет открытые корреспондентские счета в следующих финансовых институтах:

- ОАО «Глобэксбанк».
- ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;
- АО «Альфа-банк»

В отчетном периоде произошли следующие существенные изменения в органах управления РНКО:

- Изменения в составе акционеров;

На 01.01.2017 года состав акционеров РНКО «ИРП» АО представлен следующими лицами:

Полное наименование Акционера	Количество акций (шт.)	Процент в уставном капитале
Закрытое акционерное общество Инвестиционная строительная компания «МЕТАПРИБОР»	3 320	20%
Лукин Владимир Юрьевич	1 660	10,00%
Ситников Игорь Витальевич	1 340	8,0723 %
Сапронов Евгений Геннадьевич	1 320	7,9518 %
Рябенко Александр Иванович	1 531	9,2229 %
Савков Андрей Николаевич	1 530	9,2169 %
Худяков Андрей Андреевич	1 511	9,1024 %
Кухтин Руслан Сергеевич	1 524	9,1807 %
Филиппов Константин Валерьевич	1 340	8,0723 %
Чекулаев Константин Владимирович	1 524	9,1807 %

	16600	100%
--	-------	------

На 01.01.2018 года в состав акционеров РНКО «ИРЦ» АО входят:

Полное наименование Акционера	Количество акций (шт.)	Процент в уставном капитале
Закрытое акционерное общество Инвестиционная строительная компания «МЕТАПРИБОР»	3 320	20,00%
Вязовов Борис Александрович	1 660	10,00%
Дайнаков Дмитрий Владимирович	1 511	9,1024 %
Даниялова Оксана Викторовна	1 340	8,0723 %
Кулагин Антон Борисович	1 530	9,2169 %
Михайлин Павел Сергеевич	1 320	7,9518 %
Чернышев Владислав Юрьевич	1 531	9,2229 %
Шеварикина Елена Юрьевна	1 524	9,1807 %
Шереметьев Сергей Владимирович	1 340	8,0723 %
Тринкинц Марин Михайлович	1 524	9,1807 %
	16600	100%

- Изменения в составе Совета Директоров

на 01.01.2017 году в состав Совета директоров РНКО входили следующие лица:

		Доля в уставном капитале РНКО
Ситников Игорь Витальевич	Председатель Совета директоров	8,0723 %
Сергеев Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	нет
Савков Андрей Николаевич	Член Совета директоров	9,2169 %
Худяков Андрей Андреевич	Член Совета директоров	9,1024 %
Чекулаев Константин Владимирович	Член Совета директоров	9,1807 %

Решением Внеочередного общего собрания акционеров 18 сентября 2017 года (Протокол б/номера от 18.09.2017г.) полномочия вышеуказанного состава Совета директоров прекращены. Совет директоров был избран в следующем составе:

		Доля в уставном капитале РНКО
Вязовов Борис Александрович	Председатель Совета директоров	10,00%
Вахрушев Михаил Геннадиевич	Член Совета директоров	9,2169%
Вяткин Евгений Геннадиевич	Член Совета директоров	нет
Корзун Елена Валентиновна	Член Совета директоров	нет
Тринкинц Марин Михайлович	Член Совета директоров	9,1807 %

На дату подписания отчетности Единоличным исполнительным органом в РНКО является Председатель Правления в лице Луценко Светланы Петровны.

В состав коллегиального исполнительного органа РНКО входят:

Председатель Правления – Луценко С.П.

Заместитель Председателя Правления – Селищева Е. А.

Член Правления: Главный бухгалтер – Мифтахова Р.И.

Единоличным исполнительным органом и члены коллегиального исполнительного органа не владеют и не владеют акциями РНКО в уставном капитале РНКО.

По результатам деятельности за 2017 год в соответствии с данными бухгалтерского учета РНКО финансовым результатом является убыток в сумме 9969 тыс. руб. Убыток явился следствием событий организационно-управленческого характера, результатом которых стало значительное сокращения доходов от реализации банковских услуг при наличии систематических расходов, связанных с поддержанием и осуществлением деятельности РНКО.

В течение периода март-декабрь 2017 г. в РНКО происходили события, связанные с полной сменой состава акционеров, реорганизацией органов управления РНКО, следствием которых стал значительный отток клиентской базы и последующее сокращение объема деятельности. Данные события привели к сокращению денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, невозможности проводить активные операции из-за отсутствия ресурсов, что в результате повлекло за собой снижение комиссионных доходов и отсутствие процентных доходов, получаемых от реализации банковских услуг. При этом РНКО несло систематические затраты на поддержание деятельности, основными из которых являются заработная плата сотрудников, налоговые отчисления от заработной платы, аренда офисного помещения, услуги связи, интернет, амортизация и прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.

Следствием полученного от основной деятельности убытка явилось существенное снижение собственных средств (капитала). Собственные средства по состоянию на 01.01.2018 составили 18 949 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 собственные средства составили 19934 тыс. руб. Снижение капитала в отчетном периоде составило -4,9%. Следует отметить, что объем собственных средств по состоянию на 01.01.2018 (18 949 тыс.руб.) ниже уровня капитала достигнутого на 01.07.2016 г. (21 482 тыс.руб.) на 2537 тыс.руб. В соответствии с требованиями статьи 20 пункта 11 Закона № 395-1 ФЗ показатель Капитала по состоянию на 01.07.2016 является контрольным значением, ниже которого РНКО не может снижаться более чем 4 отчетных даты. Отчетная дата 01.01.2018 является первой из четырех контрольных отчетных дат.

В течение отчетного периода Акционерами неоднократно вносилась материальная помощь на увеличение чистых активов, направленная на покрытие убытков. В отчетном периоде Акционерами внесена материальная помощь в размере 9200 тыс.руб. В связи со значительным снижением размера собственных средств по состоянию на 01.01.2018 в январе 2018г. Акционерами дополнительно внесена материальная помощь в размере 6300 тыс.руб. В последующий отчетный период Акционеры имеют намерения осуществлять дальнейшую поддержку деятельности РНКО посредством внесения материальной помощи на увеличение чистых активов по мере необходимости.

Требованиями статьи 11.2 Закона 395-1 ФЗ к размеру капитала небанковских кредитных организаций установлено, что в срок до 1 июля 2019 года размер капитала должен быть не менее 90 миллионов рублей. Акционеры РНКО планируют доведение капитала до установленного законом объема. Однако обозначенная задача по увеличению капитала до минимально допустимого уровня не является окончательной. В рамках утвержденной Стратегии развития РНКО «ИРЦ» АО рассматривают задачу увеличить размер собственных средств (капитал) банка до 300 миллионов рублей к концу 2020 года.

Менеджментом РНКО приняты следующие меры по восстановлению доходной части бюджета, наращиванию клиентской базы и покрытию убытков, полученных по результатам деятельности 2017г:

- Советом Директоров утверждены и введены в действие внутренние нормативные документы «План восстановления финансовой устойчивости РНКО «ИРЦ» АО» (Протокол № 03/10/17-СД от 27.10.2017, а также «Стратегия развития РНКО «ИРЦ» АО» на период 2018-2020гг.), которая включает ряд мероприятий, направленных на внедрение новых технологических конкурентоспособных продуктов, услуг, восстановление клиентской базы и развитие активных операций с целью восстановления доходности.

87

1.4. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк России в Докладе о денежно-кредитной политике характеризует состояние экономики Российской Федерации следующим образом:

Денежно-кредитные условия. Снижение степени жесткости денежно-кредитной политики, происходившее на протяжении 2016–2017 гг., продолжило отражаться в смягчении внутренних денежно-кредитных условий в российской экономике. Рыночные процентные ставки во второй половине декабря – марте продолжили снижаться вслед за снижением ключевой ставки Банка России. При этом на формирование рыночных процентных ставок на длительные сроки оказывало влияние не только уже реализованное, но и ожидаемое в дальнейшем снижение ключевой ставки, в том числе с учетом ожиданий относительно уровня и горизонта достижения нейтральной ставки денежно-кредитной политики, сформированных в значительной мере под влиянием информационных

сигналов Банка России. Неценовые условия банковского кредитования также в целом смягчались, однако существенно медленнее ценовых, отражая тем самым сохранение консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков. Кредитная активность восстанавливалась пропорционально росту доходов, не сопровождаая накоплением избыточной долговой нагрузки в реальном секторе экономики. В дальнейшем на прогнозном горизонте рост кредита экономике будет поддерживать потребительскую и инвестиционную активность. При этом Банк России продолжит внимательно наблюдать за развитием ситуации как в потребительском, так и в корпоративном кредитовании для недопущения перегрева и своевременного выявления признаков необоснованного повышения склонности к риску банков и заемщиков.

Предложение продовольственных товаров. Замедление темпов роста цен на продовольственные товары оказалось несколько более продолжительным и существенным, чем ожидалось ранее. В текущей понижающей динамике продовольственных цен отражается не только воздействие благоприятных погодных условий, но и структурное расширение предложения за счет реализованных инвестиций и технологического развития, в том числе поддерживаемых государственными мерами. В II квартале 2018 г. продовольственная инфляция в годовом сопоставлении, как ожидается, несколько снизится за счет эффекта высокой базы. Начиная с III квартала по мере поступления нового урожая темпы роста цен на продовольствие будут сближаться с темпами роста по другим компонентам потребительской корзины. Это внесет вклад в возвращение инфляции к 4%.

Валютный курс. Относительно благоприятные внешние условия, наряду с умеренно жесткой денежно-кредитной политикой и действием бюджетного правила, способствовали сохранению достаточно стабильного обменного курса рубля. С учетом этого влияние динамики валютного курса на инфляцию в конце 2017 – начале 2018 г. было практически нейтральным.

Инфляция. В первом полугодии 2018 г. годовая инфляция останется низкой, прежде всего за счет динамики продовольственных цен. Во втором полугодии она будет возвращаться к 4%, чему будет способствовать продолжающееся оживление спроса при поддержке последовательного снижения сдерживающего эффекта денежно-кредитной политики. В соответствии с базовым прогнозом, годовая инфляция составит 3–4% в 2018 г. и будет находиться вблизи 4% в 2019 году.

Экономическая активность. Рост экономики после некоторого замедления в IV квартале 2017 г. под действием временных факторов восстановился до уровней, ожидаемых Банком России. В 2018–2020 гг. годовой темп прироста ВВП при сохранении текущей структуры экономики сложится вблизи потенциального уровня, оцениваемого Банком России в 1,5–2,0%. Более значительный рост возможен в случае успешной реализации структурных и институциональных преобразований в российской экономике, что требует времени и совместной работы министерств и ведомств экономического профиля. Устойчивый рост потребительской и инвестиционной активности, наблюдавшийся в российской экономике в декабре-февреле, сохранится и в среднесрочной перспективе. Дополнительную поддержку ему на прогнозном горизонте будут оказывать умеренно позитивные настроения участников экономики, а также смягчение денежно-кредитных условий.

Согласно Докладу Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов» основным направлением развития в 2017 году для банков стало развитие цифровых технологий в предоставлении банковских услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста явились: предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу. Основным драйвером роста в будущем могут стать только технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Выигрывать будут не только те игроки рынка банковских услуг, у которых больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности

Деятельность РНКО ориентирована на обслуживание интересов представителей малого бизнеса и стремится к созданию стратегических партнёрских взаимоотношений, применяя принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса и динамики развития. Приоритетным и основным направлением в деятельности РНКО является обеспечение полноценного расчетного сервиса участникам расчетов.

РНКО специализируется на предоставлении услуг в области безналичных расчетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям по следующим основным направлениям:

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

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- проведение конверсионных операций, проведение расчётов по внешнеэкономической деятельности клиентов, выполнению функций агента валютного контроля, консультирование клиентов по внешнеэкономической деятельности.

Современное программное обеспечение РНКО предоставляет возможность клиентам оперативно исполнять и контролировать прохождение платежей, остатков на счетах, планировать исполнение доходной и расходной части своего бюджета.

РНКО позиционирует себя как кредитная организация, определившая свою рыночную нишу в отношении сегмента рынка по оказанию расчётных услуг юридическим лицам. Дальнейшее развитие РНКО предъявляет соответствующие требования по совершенствованию имеющихся и по внедрению новых банковских продуктов, технологий обслуживания клиентов, а также кадровому составу и организационной структуре.

Миссия РНКО - построение долгосрочных и комплексных взаимоотношений с клиентами, гибко учитывая специфику их потребностей и обеспечивая эффективное партнёрство клиента и РНКО в формате «личного финансового клуба». Клиент или партнёр РНКО получают решение на любой финансовый вопрос, положительные эмоции и желание вернуться в РНКО снова, чтобы продолжить сотрудничество. Мы даём людям уверенность и надёжность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

Основные элементы Стратегии РНКО:

Работа с клиентом - использование индивидуального подхода в работе с клиентом, учитывая интересы и особенности каждого клиента, с использованием комплексных решений при разработке политики взаимодействия с клиентом.

Новые продукты и технологии - внедрение банковских продуктов и технологий, позволяющих облегчить взаимодействие с клиентом, обеспечить предоставление широкого спектра услуг и поддержать репутацию банка, как современного кредитного учреждения.

Основным условием расширения клиентской базы является развитие всего доступного для РНКО спектра банковских продуктов и услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов. РНКО рассматривает данное направление работы как один из основных источников обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах.

РНКО определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг:

- обновление качества расчётных услуг, предоставляемых юридическим лицам, на основе совершенствования банковских IT-технологий и повышения стандартов качества обслуживания клиентов на основе индивидуального подхода и формирования имиджа «удобного банка для предпринимателей»;
- проведение конверсионных операций, проведение расчётов по внешнеэкономической деятельности клиентов, выполнению функций агента валютного контроля, консультирование;
- внедрение таких услуг по внешнеторговому консультированию как:
- внешнеторговые консультации по договорам (контрактам) с точки зрения его соответствия требованиям валютного законодательства РФ, в том числе анализ условий договоров (контрактов)/проектов договоров (контрактов) на соответствие требованиям, установленным нормативными актами, помощь в составлении пакета документов при оформлении/переоформлении/принятии на обслуживание при переводе договора (контракта) из одного банка в другой банк.
- личный помощник по валютным сделкам по типу «все включено» т.е. полное сопровождение принятого на обслуживание в РНКО договора (контракта) при наличии письменного согласия клиента.

1.6 Информация о финансовом положении кредитной организации

Финансово-хозяйственная деятельность по состоянию на 01.01.2018 характеризуется следующими показателями (с учетом СПОД).

№ п/п	Наименование	01.01.18г. тыс. рублей	01.01.17г. тыс. рублей	Изменения
-------	--------------	---------------------------	---------------------------	-----------

1.	Валюта баланса	46 698	233 669	-80,02%
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	18 949	19 934	-4,89%
3.	Объединенный фонд поддержания ликвидности (формируется с целью проведения кредитных операций)	0	0	-
4.	Прибыль/убыток до налогообложения (финансовый результат) со СПОД	-8 795	765	- 9 560
5.	Чистая прибыль (без налога на прибыль)	- 9 969	-22	-453,14%

Показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о значительном сокращении объемов деятельности, вследствие которого РНКО получило убыток. Основными причинами снижения объемов деятельности являются: смена собственников Общества, реорганизация органов управления, и как следствие указанных событий, значительный отток клиентской базы. Объединенный фонд поддержания ликвидности в течение отчетного периода не формировался, кредитование не производилось.

Значения обязательных нормативов на 01.01.2018 года (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Норматив	На 01.01.18г.	На 01.01.17г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО	H1.0	min. 12%	49,841%	26,953%
Норматив ликвидности РНКО	H15	min. 100%	167,431%	104,213%
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов	H16	max_ 100%	0%	0%
Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам	H16.1	0%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО	H16.2	0%	0,00%	0,00%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H16	10%	0%	0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	0%	0,00%	0,00%
Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	0%	0,00%	0,00%

Деятельность РНКО в части контроля за соблюдением обязательных нормативов регулируется Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2016 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Исходя из специфики деятельности и вида совершаемых операций, контролю подлежали следующие нормативы: норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (H1.0) и норматив текущей ликвидности РНКО (H15).

Не смотря на полученные убытки нормативы H1.0 и H15 превышались с большим запасом установленные контрольные значения в течение всего отчетного периода

Структура доходов и расходов РНКО за отчетный и предшествующий периоды

Наименование статей	01.01.18г.	01.01.17г.	Изменения
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, всего	7 019	20 091	-13 072
В т.ч. проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях	6 996	20 076	- 13 080
Проценты, уплаченные за привлеченные средства	539	1 784	-1 245
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа)	6 480	18 307	-11 557
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 217	-2 216	+ 4 433

Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создания /изменения резерва на возможные потери	8 697	16 091	-7 394
Комиссионные доходы	714	1 486	-772
Комиссионные расходы	25	32	- 7
Чистый комиссионный доход	689	1 454	- 765
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1	0	+1
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	0	-
Прочие операционные доходы	181	125	+56
Чистые доходы (расходы)	9 573	17 653	-8 080
Операционные расходы	18 368	16 888	-1 480
Прибыль/убыток до налогообложения	- 8 795	765	- 9 560
Налоги уплаченные	1 174	787	+387
Прибыль за год после налогообложения	-9 969	-22	- 9 947

Результатом финансово-хозяйственной деятельности стал убыток в размере 9 969 тыс.руб. Основным источником доходов для РНКО в отчетном периоде являлись процентные доходы, полученные от размещения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Другим по значимости источником доходов были комиссионные доходы, формируемые от поступления комиссий за расчетное обслуживание клиентов. В результате смены собственников Общества и последующего ухода клиентов, и связанным с этими событиями оттоком клиентских средств в отчетном периоде, РНКО недополучила доходы, получаемые от банковской деятельности.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности РНКО, за 2017 год составили 18 993 тыс.руб. Структура расходов, связанных с обеспечением деятельности, представлена в таблице:

Вид расхода	01.01.18г.	01.01.17г.	Изменения	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	в %
1. Расходы на содержание персонала	13 259	11 661	1 598	13,7%
2. Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	2 333	3 035	-702	-23,13%
• в т. ч. расходы по аренде	2 137	2 097	40	1,91%
3. Организационные и управленческие расходы	3 401	2 914	487	16,71%
• в т.ч. услуги связи, телекоммуникационных систем	906	911	-5	-0,55%
• налоги	625	785	-160	-20,38%
• прочие	1 545	915	630	68,85%
• иные расходы	325	250	75	30,0%
Всего расходов, связанных с обеспечением деятельности	18 993	17 610	1 383	7,85%

По сравнению с предшествующим годом расходы, связанные с обеспечением деятельности, выросли на 7,85%, наиболее значительный рост произошел в части расходов на содержание персонала. Расходы на оплату труда выросли на 1 598 тыс.руб., в процентном выражении рост оплаты труда составил 13,7%.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

РНКО ведет бухгалтерский учет с соблюдением его основных принципов: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над их юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем проведения переоценки или создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и в дальнейшем могут быть переоценены в соответствии с правилами ведения учета, определенными законодательными и нормативными актами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежемесячно, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости на 10% и более в сторону увеличения или уменьшения.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен РНКО в размере 60 000 рублей.

Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации.

Затраты, связанные с ремонтом основных средств РНКО, относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ, без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

К нематериальным активам относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, соответствующие критериям, определенным учетной политикой РНКО.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов учитывается исходя из установленного срока их полезного использования, установленного РНКО на дату принятия актива к учету.

Материальные запасы отражаются в учете и отчетности по стоимости единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц РНКО осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым вышел").

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал РНКО - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- приобретенных за оплату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при их приобретении.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, включающей все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Финансовые вложения

Дебиторская задолженность, отражается в учете в валюте РФ в сумме фактической задолженности.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходами РНКО признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению

собственных средств (капитала) (за исключением вкладов акционеров).

РНКО признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами).

Доходы и расходы РНКО образуются от проведения операций в российских рублях.

Доходы и расходы РНКО в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций, подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

В состав доходов РНКО включаются:

- проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- штрафы, пени, неустойки полученные;
- комиссионные и другие доходы.

В состав расходов РНКО включаются:

- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;
- расходы по операциям с ценными бумагами;
- расходы на содержание аппарата управления;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- другие расходы.

Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014г. № 446-П и Учетной политикой РНКО.

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется разницей между общей суммой доходов и расходов. Прибыль или убыток РНКО определяются нарастающим итогом в течение отчетного года.

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов РНКО.

Распределение прибыли (убытков) производится на основании рекомендаций Совета Директоров. Рекомендации Совета директоров по распределению прибыли (убытков) являются дополнительными материалами, обязательными для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров в соответствии с пунктом 3.2. Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР от 02 февраля 2012 года № 12-6/пз-н.

Учетная политика РНКО

Учетная политика по бухгалтерскому учету РНКО разработана в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27.02.2017 г. № 579-П и другими нормативными актами Банка России. В учетной политике РНКО отражены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета в РНКО, способы отражения операций в бухгалтерском учете, сопоставимости данных аналитического и синтетического учета. Данные аналитического учета разработаны с учетом получения всей необходимой информации в разрезе статей (видов) доходов, расходов. Выделены аналитические счета расходов, для составления регистров налогового учета доходов и расходов РНКО в разрезе статей, используемых при заполнении налоговых деклараций.

В соответствии с требованиями 25 главы НК РФ в РНКО разработана Учетная политика для целей налогообложения, которая определяет режим налогообложения совершаемых РНКО операций, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, устанавливает порядок ведения налогового учета. В составе учетной политики для целей налогообложения разработаны регистры налогового учета доходов и расходов.

Для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ, в РНКО организован налоговый учет - система обобщения информации.

Налоговый учет осуществляется РНКО в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществляемых РНКО в течение отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет организован РНКО самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного отчетного (налогового) периода к другому.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета РНКО проведены следующие мероприятия:

- согласно приказу № 2-ИПВ от 25 ноября 2017 г. по состоянию на 01 декабря 2017 г. была произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

При проведении инвентаризации расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По результатам инвентаризации были оформлены инвентаризационные описи товарно-материальных ценностей.

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Если госпошлина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 48413), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Признанием доходов/расходом считается день поступления решения суда или внесение денежных средств.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками оформляется двусторонними актами.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности РНКО, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние РНКО.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

В соответствии с внутренними документами, утвержденными кредитной организацией, которыми она руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом информация, содержащаяся в Пояснительной информации, размещается на собственном Web-сайте РНКО: www.hml.ru.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах РНКО. Наибольшую долю в составе активов в денежном выражении составляют средства, размещенные на счетах НОСТРО. Значительная часть пассивов представлена в виде средств клиентов на расчетных счетах, привлеченных РНКО по договорам банковского счета.

Денежные активы и пассивы (обязательства) имеют срок погашения до востребования, что связано со спецификой деятельности.

Обременение по активам на отчетную дату отсутствует, в течение отчетного периода обременение активов не производилось.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода состав денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

Наименование статьи, в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	6 563	2 281
Средства в кредитных организациях	18 968	219 586
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 531	221 867

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2018г. классифицированы в активы первой категории качества.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги.

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, РНКО классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые РНКО по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица, инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена).

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату реализации ценных бумаг.

По долговым обязательствам, отнесенным РНКО к I-III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I-III категориям или не являющимися элементами расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Начисление процентных доходов по долговым обязательствам (в том числе векселям), по которым отсутствует определенность получения, осуществляется на внебалансовых счетах.

Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношений количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, принадлежащей на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Вложение РНКО в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), при выплате купона или частичном погашении номинала;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5% от даты последней переоценки;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания финансового инструмента.

РНКО использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (Высший) - средневзвешенная цена по бездресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО Московская биржа, ПАО «СПБ» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 - цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО Московская биржа, ПАО «СПБ» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (Высший) - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, CPO НФА. Для определения справедливой стоимости используется средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRR и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 - цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

При раскрытии котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному мотивированному суждению.

Для таких финансовых инструментов устанавливается следующая модель оценки справедливой стоимости:

а) расчет справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных: котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам (аналогам);

б) критериями сопоставимых финансовых инструментов (аналогов) являются:

- принадлежность эмитента к числу субъектов с государственным участием;
- наличие у эмитента сопоставимого кредитного рейтинга (для долговых ценных бумаг).

Профессиональное мотивированное суждение о справедливой стоимости финансового инструмента при отсутствии активного рынка обязательно должно содержать:

- вид финансового инструмента;
- наименование финансового инструмента;
 - идентификационный номер (ISIN и т.д.)
 - справедливую стоимость;
 - дату проведения оценки справедливой стоимости;
 - ссылку на источники информации, использовавшиеся для оценки/расчета справедливой стоимости.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

В зависимости от вида финансового инструмента в РНКО установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

- Московская биржа; ПАО «СПБ» и т.п.;
- иностранные организаторы торгов такие как Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRR и т.п.;
- информационные системы: Reuters, Bloomberg, CPO НФА.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

Наименование статьи, в тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги	0	550
Итого	0	550

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Объем вложений тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений тыс. руб.	Срок погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Находящиеся в собственности РНКО	0	-	-	550	-	14.06.2017
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	550		14.06.2017
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0		-			
Итого	0		-			

По состоянию на 01.01.2018 в РНКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи.

3.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по статье основных средств:

	Мебель и прочий инвентарь	Материальные запасы	НМА	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2016	373	25	96	494
Валовая стоимость на 31.12.2017	491	-	214	705
Накопленная амортизация на 31.12.2016	338	-	2	340
Накопленная амортизация на 31.12.2017	364	-	8	372
Балансовая стоимость на 31.12.2016	35	25	94	154
Поступления	118	-	118	236
Выбытия		(25)	-	(25)
Амортизация	(26)	-	(6)	(32)
Прочие изменения	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2017	127	0	206	333

3.4 Прочие активы

Наименование статьи, в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Торговая дебиторская задолженность	0	97

Прочая дебиторская задолженность	20 011	1
Требования по получению процентов	7	57
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(11)	(2)
Итого прочих финансовых активов	20 007	153
Авансовые платежи, переплаты	420	462
Расходы будущих периодов	312	216
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	(18)
Итого прочих нефинансовых активов	730	660
Всего прочих активов	20 737	813

3.5 Средства клиентов

Наименование статьи, в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Средства клиентов по брокерским операциям с ц/б и другими финансовыми активами	-	9
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	24 809	211 020
Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	-	-
Прочие средства клиентов	-	-
Итого средства клиентов	24 809	211 020

3.6 Прочие обязательства

Наименование статьи, в тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Прочее	1 660	1 660
Итого прочие финансовые обязательства	1 660	1 660
Начисленные вознаграждения персоналу	515	383
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	156	116
Другие обязательства	83	59
Итого прочие нефинансовые обязательства	754	558
Всего прочие обязательства	2 414	2 218

3.7 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Финансовым результатом деятельности РНКО за 2018 год является убыток в размере -9969 тыс. рублей.

Чистые доходы РНКО за 2017 год составили 9 573 тыс. рублей, в том числе:

- 6 996 тыс. рублей (73,08%) - процентные доходы от размещения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- 8 697 тыс. рублей (90,85%) – чистые процентные доходы после восстановления резерва на возможные потери, из них: - от размещения денежных средств в кредитных организациях с учетом понесенных процентных расходов в сумме 539 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов и резерва на возможные потери по средствам размещенным на корреспондентских счетах в сумме 2 217 тыс. рублей.
- 714 тыс. рублей (7,46%) – комиссионные доходы, из них:
 - от открытия и ведения банковских счетов в сумме 261 тыс. рублей;
 - от расчетного и кассового обслуживания в сумме 101 тыс. рублей;
 - прочие комиссии, связанные с обслуживанием клиентов, в сумме 352 тыс. рублей;

Расходы РНКО за 2017 год составили 18 368 тыс. рублей, в том числе составляющие значительный объем в структуре расходов:

- 2 333 тыс. рублей (12,70%) расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества, в т.ч. расходы по аренде помещения- 2 137 тыс. рублей;
- 2 776 тыс. рублей (15,11%)– организационные и управленческие расходы, в т.ч. услуги связи, содержание информационных и телекоммуникационных систем - 906 тыс. рублей;
- 13 259 тыс. рублей (72,19%) – расходы на содержание персонала, включая компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату;

В 2018 году расходы по начисленным и уплаченным налогам – 627 тыс. рублей без учета отложенного налога, в том числе НДС - 620 тыс. рублей.

3.8 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Расчет собственных средств (капитала) в течение 2017 года РНКО производила в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Источниками формирования собственных средств, указанными РНКО в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» являются:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел I)		
	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,	24, 26	16 600	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 600
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	24 809	X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	333	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	173	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	173
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	41	Отрицательная величина добавочного капитала	27	353
4	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	18 968	в т.ч. показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств, из них нематериальные активы	41, 1	41
	в том числе:			X	X	X
5	Источники собственных средств, в т.ч.:			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	385
5.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 154	прошлых лет	2.1	1 154
5.2	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и вложение)	32	9 200	отчетного года	2.2	(769)
5.3	Прибыль к распределению за отчетный период	34	(9 969)	X	X	X
6	Резервный фонд	27	2 490	Резервный фонд	3	2 490
7	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	Инструменты дополнительного капитала	46	0

Основными источниками формирования капитала являются уставный капитал, безвозмездная финансовая помощь акционеров, резервный фонд, прибыль/убыток текущего периода. Существенное влияние на размер капитала оказывает убыток отчетного периода. В Отчете о капитале РНКО за 2017 год убыток текущего года в размере - 769 тыс.руб. отражен в виде агрегированного результата, который получен корректировкой убытка -9 969 тыс.руб. на сумму внесенной акционерами

материальной помощи на увеличение чистых активов в размере 9200 тыс.руб., т.е. на покрытие убытка от деятельности.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Кредитный риск – риск возникновения у РНКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора на данный момент и на любой момент в будущем.

Основными носителями кредитного риска в РНКО являются следующие операции:

- кредитные операции;
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- расчеты с контрагентами по текущей деятельности РНКО.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Оценка кредитного риска выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества исполнения обязательств, а также всей имеющейся в распоряжении РНКО информации о любых рисках контрагента, включая сведения о внешних обязательствах, иных факторов, не поддающихся формализации. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Классификация элементов расчетной базы по категориям качества является основным инструментом управления кредитными рисками и одновременно является базой для определения адекватного уровня резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. С целью реализации механизма управления кредитными рисками РНКО регламентирует своими внутренними нормативными документами с учетом требований Банка России, регламентирующих порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, следующие элементы:

В соответствии с Порядком создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе мониторинг финансового состояния контрагентов РНКО, с которыми по различным направлениям деятельности РНКО находится в договорных отношениях. На каждую отчетную дату формируется профессиональное суждение о риске финансовых взаимоотношений с каждым контрагентом и определяется размер резерва на возможные потери, который утверждается на заседании Правления РНКО.

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения РНКО своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности РНКО привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, чтобы оказать негативное влияние на финансовую устойчивость РНКО.

РНКО проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Основным элементом системы оценки и управления риском ликвидности являются следующий риск-критерий: величина прогнозных значений обязательного норматива текущей ликвидности, установленного Банком России. В целях управления риском ликвидности РНКО применяет рекомендации Банка России в соответствии с Инструкцией № 129-И от 26.04.2006 "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком

России надзора за их соблюдением", а именно: открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страховую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях

- резидентах Российской Федерации.

В соответствии с Инструкцией № 129-И ежедневному контролю подлежит исполнение:

норматива Н1 - достаточности собственных средств РНКО;

норматива Н6 - максимального размера риска на одного заемщика;

норматива Н15, рассчитываемого как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО;

норматива Н16, определяемого как отношение суммы выданных кредитов Участникам расчетов к сумме специально созданного Участниками расчетов Объединенного Фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ).

В целях контроля за состоянием ликвидности РНКО осуществляется анализ риска потери ликвидности путем анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Процедура управления отдельными рисками приведена в Положении об управлении банковскими рисками в деятельности РНКО, а также во внутренних документах по различным направлениям деятельности РНКО.

Организация контроля за риском потери ликвидности, а также процедуры поддержания и восстановления ликвидности осуществляются в соответствии с состоянием Положением о порядке контроля и управления ликвидностью. Положением предусматривается планирование ликвидности путем составления ежемесячных смет расходов и доходов. План и его исполнение обсуждается на заседаниях Правления РНКО. На постоянной основе (ежедневно) производится анализ и сопоставление ресурсов и их размещения, при этом непременно выполняется принцип диверсификации. Ликвидность поддерживается на оптимальном уровне.

Процентный риск

Под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли РНКО.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы РНКО, экономическую стоимость активов, обязательства и забалансовые инструменты.

Основные задачи РНКО по организации управления процентным риском состоят в:

- ✓ управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- ✓ управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов РНКО.

Утвержденные формы кредитных договоров РНКО и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, содержат фиксированную процентную ставку. Руководство РНКО осуществляет мониторинг процентной маржи РНКО и считает, что РНКО не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Рыночный риск

РНКО подвержено рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов. При этом в качестве наиболее значимого подвида рыночного риска РНКО выделяет валютный риск: Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. РНКО оценивает валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2016 №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Система управления валютным риском включает анализ подверженности риску, расчет лимитов открытых валютных позиций, их лимитирование и контроль, а также подготовка отчетности (ф. 0409634) на ежедневной основе. В связи с тем, что в течение 2017 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО не было равным и не превышало 2 процента, валютный риск не принимался в расчёт величины рыночного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок

(недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности РНКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых РНКО может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности РНКО.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у РНКО только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций РНКО. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существует в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

РНКО минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития РНКО и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

Риск потери деловой репутации

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

Целью управления репутационным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими деятельности РНКО, является поддержание РНКО принимаемых на себя репутационных рисков на уровне, приемлемом для ее стабильного функционирования и извлечения максимальной прибыли.

Приоритетным при этом является обеспечение максимальной сохранности и расширения клиентской базы, в том числе путем формирования и развития положительной деловой репутации РНКО;

В целях выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска РНКО принимает систему идентификации репутационного риска – набор индикаторов.

Основной целью системы идентификации репутационного риска является обеспечение принятия РНКО надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности РНКО по снижению рисков.

В процессе выявления репутационного риска участвуют все структуры, подразделения, сотрудники на повседневной основе.

Любая информация, способная создать репутационный риск, или способная на него повлиять, фиксируется и анализируется, для определения ее значимости и влияния на уровень репутационного риска по каждому процессу и по виду деятельности в целом.

На основании предоставленных данных РНКО оценивает репутационный риск.

Сведения о рисках предоставляются органам системы внутреннего контроля.

РНКО поддерживает приемлемый уровень репутационного риска, минимизирует возникшие риски путем определения и установления методов мониторинга факторов и уровня репутационного риска мер, направленных на минимизацию рисков; системы разграничения полномочий и ответственности в области управления рисками.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание РНКО принимаемого на себя операционного риска на уровне, приемлемом для стабильного функционирования и извлечения максимальной прибыли

Управление операционным риском нацелено на максимально возможное (экономически обоснованное) его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

В ходе управления операционным риском РНКО ставит **следующие задачи**:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхования).

В процессе управления операционным риском РНКО руководствуется **следующими принципами**:

- адекватности характеру и размерам деятельности РНКО;
- внесения оперативных изменений в систему управления рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможности количественной оценки соответствующих параметров рисков;
- непрерывности проведения мониторинга размеров определенных параметров рисков;
- осуществления оценки рисков Службой по управлению рисками;
- технологичности использования методов управления рисками;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях эффективного управления операционным риском РНКО выделяет следующие основные типы операционных рисков и методы управления и инструменты предотвращения/снижения операционных рисков:

Злоупотребления и противоправные действия сотрудников - Internal Fraud:

- Реализация принципа «Знай своего сотрудника»
- Система контроля действий пользователей информационных сетей РНКО
- Система санкционирования операций, предварительного, текущего и последующего контроля.

Противоправные действия лиц, сторонних по отношению к РНКО лиц – External Fraud («риск мошенничества»):

- Защита помещений, оборудования и электронных систем РНКО от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации.
- Система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы РНКО.

- Реализация принципа «Знай своего клиента» - ведение досье клиентов/контрагентов/корреспондентов РНКО.
- Поддержание в актуальном состоянии баз данных:
 - по благонадежным клиентам/эмитентам/контрагентам/корреспондентам;
 - по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем);
 - по лицам, подозреваемым в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем;
 - справочников оффшорных зон и государств (территорий) с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
- Контроль информационной безопасности.
- Сотрудничество с национальными и зарубежными правоохранительными органами.

Нарушения сотрудниками или РНКО трудового законодательства, условий труда - Employment Practices and Workplace Safety (правовой риск):

- Юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов РНКО, а также заключаемых договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам.
- Разработка типовых форм договорной документации и внутренней документации.
- Разработка типовых форм договорной документации и внутренней документации.
- Поддержание в актуальном состоянии справочных правовых систем.
- Постоянное изучение арбитражной (судебной) практики.

Неадекватное или небрежное исполнение обязательств перед клиентами, нарушение обычаев делового оборота и иного законодательства – Clients, Products & Business Practices (риск бизнес-процессов):

- Разработка, согласование и утверждение стратегических планов развития и отдельных направлений деятельности РНКО.
- Система разделения полномочий и иерархии подчиненности.
- Коллективность принятия решений по проведению операций, подверженных риску. Все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов РНКО, в рамках регламентов и процедур совершения указанных операций.
- Идентификация, определение уровня существенности потенциальных операционных рисков, присущих каждому бизнес-процессу в целом и отдельным его стадиям (операциям), разработка дополнительных мер и процедур контроля, направленных на предотвращение (минимизацию) идентифицированных рисков на стадии разработки и согласования операционных регламентов.
- Система лимитов и ограничений.
- Реализация принципа двойного контроля при совершении операций, их отражении в бухгалтерском учете, вводе данных в учетные и операционные системы.
- Наличие эффективной системы внутреннего контроля.
- Ревизия адекватности действующих операционных регламентов и процедур в ходе проверок Управления внутреннего контроля и аудита.

Повреждение или утрата основных средств или других материальных активов по причине стихийных бедствий или других событий – Damage to Physical Assets:

- Разработка плана действий в чрезвычайных обстоятельствах.
- Проведение конкурсов (тендеров) на поставку охранного, противопожарного и другого оборудования, обеспечивающего безопасность деятельности РНКО.

Выход из строя оборудования и систем – Business Disruption and System Failure (риск автоматизации процессов):

- Управление ИТ-услугами, основанное на применении методологии ИТ-сервис-менеджмента (ITSM), а именно:
 - обеспечение сокращения числа нештатных ситуаций и минимизация влияния сбоев в ИТ инфраструктуре на деятельность подразделений РНКО в рамках процессов управления инцидентами и проблемами;
 - обеспечение проведения только авторизованных изменений в согласованные сроки, повышение стабильности и надежности функционирования ИТ РНКО в рамках процессов управления изменениями, релизами и конфигурациями;
 - обеспечение оптимальных характеристик автоматизированных систем РНКО (далее – АС) в соответствии с требованиями бизнеса, исключение ситуаций недостатка ресурсов

для решения операционных задач РНКО в рамках процесса управления возможностями ИТ.

- Проведение проверок ИТ процессов РНКО, позволяющих осуществлять контроль правильности ИТ процессов на всех этапах жизненного цикла, а именно:
 - организации ИТ процессов;
 - приобретения и внедрения АС;
 - эксплуатации и сопровождения АС;
 - мониторинга состояния ИТ процессов;
 - определения области совершенствования и приоритетных направлений развития АС;
 - оценки текущей эффективности и безопасности функционирования АС;
 - определения необходимости модернизации оборудования и программного обеспечения;
 - определения необходимых способов повышения эффективности инвестиций в ИТ.
- Наличие плана действий в случае возникновения аварийных и нештатных ситуаций.
- Система проведения конкурсов (тендеров) на поставку операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, компьютерного оборудования, средств связи и т.п.

Ненадлежащая организация деятельности, ошибки управления и исполнения – Execution, Delivery & Process Management (риск персонала):

- Адекватная кадровая политика, определяющая систему подбора, расстановки, аттестации, повышения квалификации и мотивации персонала; реализация принципа «Знай своего служащего»;
- Наличие Кодекса корпоративного управления - внутреннего документа РНКО, направленного на разрешение вопросов этического характера: предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации, на урегулирование корпоративных конфликтов и т.п.
- Наличие внутренних документов, определяющих функции и полномочия структурных подразделений РНКО.
- Наличие должностных инструкций, определяющих полномочия, функциональные обязанности и взаимозаменяемость сотрудников.
- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок.
- Установление операционных лимитов и ограничений.
- Система администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа:
 - к служебной, конфиденциальной, секретной информации;
 - в компьютерные сети и системы;
 - в системы обеспечения безопасности РНКО.

РНКО поддерживает приемлемый уровень операционного риска, минимизирует возникающие риски путем определения и мониторинга факторов и уровня операционного риска; мср, направленных на минимизацию рисков; системы разграничения полномочий и ответственности в области управления рисками.

Правовой риск оценивается на стадии установления договорных отношений с контрагентами. Во внутренних документах по всем направлениям деятельности РНКО приведены формы заключаемых договоров, в которых детально проработаны разделы: «Права и обязанности сторон», «Порядок расчётов», «Срок действия договора» и «Особые условия» (в котором при необходимости оговариваются штрафные санкции). За услуги РНКО договорами предусмотрено взимание комиссии с клиентов в безапелляционном порядке.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий РНКО могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия "необоснованной налоговой выгоды" и "действительного экономического смысла операции", а также критерии "деловой цели" сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых

инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство РНКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

5. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу в 2017 году

Общий фонд оплаты труда сотрудников РНКО в 2017г. составил 13 259 тыс. руб. Вознаграждение управленческому персоналу РНКО представлено в таблице ниже и включает краткосрочные вознаграждения, отчисления на страховые взносы, компенсации, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс.руб
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	3 774	3 859
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 774	3 859
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	19	19
6.1	Численность управленческого персонала (количество человек)	3	3

* - списочная численность указана по состоянию на 31 декабря соответствующего календарного года.

Выплаты вознаграждений персоналу регулируется локальными нормативными актами РНКО, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения.

РНКО имеет право премировать основной управленческий персонал за высокие достижения в труде и иные показатели. Основными показателями премирования являются:

- оперативное и качественное выполнение и (или) перевыполнение планов производственных заданий;
- повышение качества выполняемых работ;
- привлечение новых клиентов и повышение спроса на производимые услуги;
- рост производительности в работе.
- Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала РНКО являются:
- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям РНКО;
- стимулирование работников РНКО на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых условиях.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В течение отчетного периода в РНКО проводились следующие операции с клиентами, являющимися связанными с РНКО лицами:

Связанные лица	Вид связи	Операция	Остаток по счету на	Полученный РНКО доход	Уплаченный РНКО
----------------	-----------	----------	---------------------	-----------------------	-----------------

			01.01.2018	тыс.руб.	расход тыс.руб.. /
ООО «Арис Трейдинг»	Генеральный директор ООО является братом Председателя Совета директоров РНКО Ситникова И.В.	Договор банковского счета (закрыт 19.09.2017)	0,00	36,5	-
		Проценты на свободный остаток по банковскому счету	-	-	538,8
ООО «Б.но Стар»	Участник с долей 51% ООО Тринкинец М.М. является акционером и членом Совета директоров РНКО	Договор банковского счета (действует)	30 582,50	54,5	отсутствует

Объем операций со связанными с РНКО лицами не имеет существенного объема. Условия операций со связанными лицами существенно не отличались от рыночных.

7. Информация об операциях с нерезидентами.

Операций и сделок с нерезидентами в отчетном периоде не производилось.

8. Система внутреннего контроля

В РНКО функционирует многоуровневая система внутреннего контроля. Все уровни системы (от Совета директоров до отдельных исполнителей) действуют в пределах своих полномочий, определенных Уставом и внутренними документами, основным из которых является Положение об организации системы внутреннего контроля РНКО, утвержденное Советом РНКО.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижение целей внутреннего контроля, определенных Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов), управления банковскими рисками, под которым понимается: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию их на не угрожающем финансовой устойчивости РНКО уровне;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой (бухгалтерской), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защиты интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов РНКО;

- исключения вовлечения РНКО и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами РНКО, осуществляют:

- общее собрание акционеров РНКО;
- совет директоров РНКО;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместитель);
 - подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами РНКО, включая:
 - служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего контроля;
 - ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Система внутреннего контроля РНКО включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности РНКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).
 - контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контроль за соответствием деятельности РНКО на рынке ценных бумаг как профессионального участника.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 17 » апреля 2018г.



[Handwritten signature]

Луценко С.П.

Мифтахова Р.Н.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску решением Годового общего собрания акционеров РНКО «ИРЦ» АО, Протокол № _____ от _____ 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Луценко С.П.

Мифтахова Р.Н.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 61 ЛИСТ _____

Заместитель директора

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «ХНК»

Ельхиновa Т.В.

