

Акционерное общество
Небанковская кредитная организация
«Частный расчетно-кассовый центр»
лиц. ЦБ РФ № 3420

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
2018 ГОД**

В годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год представлена существенная информация о АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты в тысячах рублей.

1.1 Существенная информация о НКО:

Акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО) – это расчетная небанковская кредитная организация, созданный в форме закрытого акционерного общества (Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 05 сентября 2002 года.) (согласно действующего законодательства – непубличного) Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации № 3420-К. Основной государственный регистрационный номер, присвоенный НКО Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам №44 №1047744001438..

В 2018 году НКО действовала на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3420-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 13 марта 2012 года и на основании Лицензии № 3420 – К, выданной ЦБ РФ 08.04.2015 г. на совершение следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц*.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной валюте.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

НКО не имеет филиалов и представительств ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.31, корп. 14.

В 2018 году не изменялись ни наименование ни адрес.

НКО не возглавляет и не входит ни в какую банковскую (консолидированную) группу

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций основными направлениями деятельности НКО в отчетном году являлось предоставление расчетно-кассовых услуг своим клиентам, а основными статьями формирования доходов НКО - получение комиссий за осуществление этих операций. Поэтому показатели рентабельности НКО находятся в прямой зависимости от количества обслуживаемых организаций и ассортимента и качества предлагаемых услуг.

Все операции НКО проводит по месту своего местонахождения – в городе Москва.

Основные показатели деятельности

НКО является исключительно расчетной организацией, что находит отражение в структуре ее баланса, так пассивы в основном представлены собственными средствами и средствами на расчетных счетах компаний, находящихся на обслуживании. В активах практически все данные средства размещены на корреспондентском счете, открытом в Банке России и кассе НКО.

По состоянию на 01.01.19 г. валюта баланса НКО с учетом событий после отчетной даты составляет 11003 тыс. рублей, что на 10.6% меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2018, убыток за 2018 год составил 913 тыс. рублей, что меньше убытка за предыдущий отчетный

период на 17.9%, размер собственных средств (капитала)- 5428 тыс. рублей, что меньше размера собственных средств НКО по состоянию на 01.01.18 г на 0,89%.

В 2018 году произошло уменьшение активов на 10,6%, при этом денежные остатки в кассе увеличились на 206,04%, остатки на корсчете в ЦБ РФ уменьшились на 22,18%.

Ликвидность НКО обеспечена достаточным остатком средств на корсчете в ЦБ РФ, за весь анализируемый период отмечен избыток ликвидности по всем срокам привлечения.

Размер привлеченных средств уменьшился на 18,26%, при этом:

- Размер средств клиентов на текущих счетах уменьшился на 18,26%. Их удельный вес в структуре привлеченных средств составляет 100%;

	01.01.2019		01.01.2018		Тренд
Структура активов:	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	
Активы (всего).	11 005	100%	12 307	100%	-10,58%
Денежные активы	10 961	99,6%	12 240	99,46%	-10,45%
- Касса	1 925	17,49%	629	5,11%	206,04%
- Средства в ЦБ в т.ч.	9 036	82,11%	11 611	94,34%	-22,18%
- Обязательные резервы	268		416		
-Дебиторская задолженность	0	0%	0	0%	0,0%
- Балансовая стоимость ОС и НМА (за вычетом амортизации)	29	0,26%	33	0,27%	-12,12%
-Прочие активы (расходы будущих периодов)	9	0,08%	34	0,28%	-73,53%

Структура пассивов	01.01.2019		01.01.2018		Тренд
	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	
Привлеченные средства (всего).	5 439	100%	6 654	100%	-18,26%
Текущие счета клиентов (РКО)	5 439	100%	6 654	100%	-18,26%

Полная информация по основным показателям деятельности Банка за 2018 год приведена в публикуемых формах отчетности.

1.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за 2017 год, не вносилось.

Информация о корректирующих событиях:

начисление в качестве СПОД налога на прибыль и налога на имущество (3 тыс. рублей) за 2017 год сроком уплаты до 28 марта 2018 и 31 марта 2018 соответственно сроком уплаты; Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» состоит из начисленных в качестве СПОД прочих расходов по услугам полученным в декабре с оплатой по факту выставления счетов или получению актов (3 тыс. рублей) и не содержит просроченной задолженности.

Некорректирующие события после отчетной даты:

среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В НКО разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ от 28.12.2018 № 27-ОД), а также рабочий План счетов, формы платежных бухгалтерских документов. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации в учетную политику НКО не вносилось.

В НКО в составе учетной политики на 2019 год с целью исполнения МСФО 9 приняты следующие положения:

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансового актива при первоначальном признании

НКО признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

На основании мотивированного суждения ответственного сотрудника на ежедневной основе в случае изменения остатков на балансовых счетах, которые учитываются в рамках МСФО 9 по каждому финансовому активу НКО рассчитывает на ежедневной основе:

-регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением 611-П;

-бухгалтерский для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО 9.

Для отражения корректировок НКО открывает дополнительные счета по учету резервов с символом 9 в 14 разряде.

Общие принципы последующего учета финансовых инструментов

Категории активов определяются при первоначальном признании финансового актива, но при соблюдении ряда условий в дальнейшем, можно принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Амортизированная стоимость финансового актива

Сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном

признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Методика определения оценочных резервов в отношении активов и обязательств

По дебиторской задолженности по операционной деятельности кредитная организация вправе использует упрощения: матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности (например, 0 %, если просрочка отсутствует; 20 %, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 30 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 50 %, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней; 100% если платежи просрочены более чем на 180 дней).

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток НКО не имеет.

НКО не определяло во внутренних документах порядок отражения операций, предусмотренных Положениями N N 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием N 4611-У, так как на основании лицензии 3420-К, Инструкции Банка России № 129-И «Инструкция Банка России от 26.04.2006 (ред. от 25.11.2014) "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" не осуществляет и не имеет права осуществления операции, предусмотренных Положениями: Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансов

НКО намерена непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий периоды не обнаружено. Таким образом, корректировка по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не производилась.

В своей деятельности НКО строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. НКО не допускала случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета ни с целью более достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности, ни с какой-либо иной целью.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности НКО, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость НКО: НКО продолжал выполнять тот же круг операций, что и в 2017 году.

1.4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, отчета о финансовых результатах 0409807, отчета об уровне достаточности капитала 0409808, отчета о движении денежных средств 0409814.

1.4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

1.4.1.1. Данные приведены с учетом СПОД в тысячах рублей.

	На 01.01.2019	Удельный вес в группе	На 01.01.2018	Удельный вес в группе	Примечания и пояснения
Активы					
Денежные средства	1925	5.11	629	5.11	Средства в кассе НКО
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	9036	94.34	11611	94.34	Средства на корсчете в ЦБ РФ, ограничений на использование нет.
Обязательные резервы	268	4.94	608	4.94	Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ
Основные средства, нематериальные активы	29	0.27	33	0.27	Основные средства за вычетом амортизации. За 2018 год ОС не выбывали и не приобретались.
Текущие требования по налогу на прибыль	6	0.05	0	0.00	Текущие требования по налогу на прибыль
Прочие активы	9	0.28	34	0.28	Данная статья является суммой учитываемых ранее как расходов буд. Периодов прав на поставленное ПО на период до июня 2019 года
Всего активов	11005	100%	12307	100%	
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5439	97.56	6654	97.42	Средства клиентов НКО – юридических лиц и ИП на расчетных счетах.
Прочие обязательства	136	2.44	176	2.58	Данная статья является суммой обязательств по предоставлению в аренду сейфовых ячеек, текущей задолженности НКО перед поставщиками(1 тыс.), обязательствами перед сотрудниками по отпускам
Всего обязательств	5575	100%	6830	100%	
Источники собственных средств					
Средства акционеров	3030	55.82	3030	55.32	зарегистрированный и фактически оплаченный уставный капитал полностью представлен денежными средствами. Сформирован за счет обыкновенных акций, принадлежащих 2-м физическим лицам в равных долях.
Эмиссионный доход	330	6.08	330	6.03	
Резервный фонд	2062	37.99	2062	37.65	Уменьшение резервного фонда на отчетную дату за связано с использованием части средств для частичного покрытия убытков прошлого года
Денежные средства безвозмездного финансирования	919	16.93	1167	21.31	Безвозмездная помощь акционера Фельдмана А.В. С целью поддержания собственных средств.
Неиспользованная прибыль (Убыток) за отчетный период	-913	-16.82	-1112	-20.30	Убыток за отчетный период связан с уменьшением клиентской базы и не достаточной деловой активностью обслуживающихся в НКО клиентов.
Всего источников	5428	100.00	5477	100.00	

Все денежные средства в рублях, ни обязательств ни активов в ин. валюте нет.

1.4.1.2. Активов и обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, НКО не имеет.

1.4.1.3. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

Суммарная доля основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах НКО незначительна и составляет всего 0,27%. Состав этих активов представлен в таблице ниже:

	2018	2017
Основные средства	25	27
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	4	6
Материальные запасы	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29	33

По состоянию на 01 января 2019 года:

НКО не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у НКО отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;

У НКО отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;

НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

У НКО отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;

У НКО отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;

Величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств НКО не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов.

В течение 2018 года у НКО отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

У Банка НКО недвижимость, находящаяся в распоряжении по договору операционной аренды, классифицированная в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

Способ начисления амортизации - линейный. Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 и 2017 годы.

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный - 2018 и предшествующий ему 2017 год:

Основные средства

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Офисное оборудование	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2017 г.	-	8	-	8
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2018 года	34	81	-	115

Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на конец 2018 года	34	81	-	115
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2018 года	34	52	-	86
Амортизационные отчисления за год	-	4	-	4
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на конец 2018 года	34	56	-	90
Остаточная стоимость за 31.12.2018 г.	-	25	-	25

Нематериальные активы

	Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	НМА в процессе разработки	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2017	6	-	-	6
Поступления	-	-	-	-
Амортизация	2	-	-	2
Прочие изменения	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2018	4	-	-	4

1.4.1.4. Информация об операциях аренды

Ввиду незначительности операций, совершаемых НКО по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается (арендные операции не являются профильной деятельностью НКО и признанные в финансовом результате НКО доходы от арендных платежей составили по итогам 2018 года 32 тыс. руб.).

	2018	2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	32	29
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от аренды	32	29

	2018	2017
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	306	303
Расходы на аренду	306	303

Расходы на ремонт и текущее обслуживание, как генерирующие так и не генерирующие арендный доход отсутствовали.

Для осуществления своей основной деятельности НКО на условиях операционной аренды арендует необходимые площади. Также по договорам НКО арендует основные средства (оборудование). По

условиям этих договоров стоимость основных средств, полученных в аренду, не учитывается на балансе НКО. Текущие расходы по аренде, как показано в приведенных данных, составили за 2018 год 306 тыс. руб.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводятся ниже:

	До одного года	От одного года до пяти лет	Свыше пяти лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	306	0	0

Сведения об инвестициях: НКО не имеет дочерних, зависимых, структурированных организаций, инвестиций не осуществляла.

НКО не имеет вложений в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, долевые и долговые ценные бумаги, иные финансовые активы

1.4.1.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации:

Проведенные по состоянию на 01.12.2018 г. и 01.01.2019 г. инвентаризации имущества, наличных денежных средств и ценностей подтвердили соответствие их фактического остатка данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Предельная сумма наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остаток средств на корреспондентском счете в Отделении № 1 Москва ГУ ЦБ по ЦФО подтверждаются выпиской из лицевого счета, полученной от Банка России. Расхождений не обнаружено.

Приобретенные основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение. За 2018 год основных средств не приобреталось. Принятого к учету имущества по договорам дарения, в оплату уставного капитала, а также по договорам отступного на балансе НКО нет.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом ежемесячно, исходя из срока полезного использования. По состоянию на 01.01.2019 на балансе НКО учтены основные средства на сумму 115 тыс. руб., нематериальные активы на сумму 27 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года в НКО открыто 43 счетов сорока шести Клиентам Банка, остатки подтверждены по 22 счетам, открытым 21 клиентам.

В период, предшествовавший подготовке Годового отчета НКО, была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности НКО, учтенной на балансовых счетах 474 и 603.

По состоянию на 01 января 2019 года остатки на балансовых счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отсутствовали, остаток средств на счете 47422 в сумме 28 тыс., состоит из обязательств кредитной организации по представлению сейфовых ячеек в аренду по заключенным и оплаченным договорам аренды и не содержит просроченной задолженности

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» содержит Текущие требования по налогу на прибыль, начисленного в качестве СПОД за 2018 год. Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 (1 тыс. руб) «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве СПОД прочих расходов по услугам полученным в декабре с оплатой по факту выставления счетов или получению актов.

Сведения о просроченной задолженности: - просроченная задолженность отсутствует

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты) нет.

НКО не предоставляет ссуд, кредитов, не имеет финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

НКО не имеет финансовых активов переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,

ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

НКО не имеет основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В 2018 году основные средства не приобретались и не выбывали, переоценка не производилась, также НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Просроченной дебиторской задолженности НКО не имеет.

1.4.1.6. Все средства клиентов являются средствами на расчетных и текущих счетах. Счетов кредитных организаций нет.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Торговля	2 521	46,36	1 540	23,15
Финансовая деятельность	7	0,13	34	0,52
Консультационные услуги	155	2,85	52	0,78
Строительство	1 317	24,21	4 506	67,73
Деятельность по организации и постановке театральных и оперных представлений, концертов и прочих сценических выступлений	260	4,78	260	3,91
прочая деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	131	2,40	130	1,96
Полиграфия и дизайн	1023	18,82		
Производство фильмов	13	0,24	9,8	0,15
Прочие	11	0,21	120	1,80
Итого средств клиентов	5 439	100	6 654	100

На 31 декабря 2018 года у НКО было два клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «ДКБ», «Нева-Логистик» которые в сумме составляли 56 % от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2017 года у НКО был один клиент с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «ДКБ», которые в сумме составляли 54,54 % от общей суммы средств клиентов).

1.4.1.7. НКО не имеет собственных выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе векселей.

1.4.1.8 НКО не заключала договоров по привлечению денежных средств, в том числе содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.9 Прочие обязательства в размере 136 тыс. рублей являются суммой обязательств по договорам аренды банковских ячеек, а также обязательствами перед сотрудниками по отпускам в связи с введением Положения Банка России N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

1.4.1.10. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр» была создана по решению учредителей в форме закрытого акционерного общества (Протокол № 1 от 10 ноября 2000 года) с уставным капиталом 3 000 тыс. руб. С момента создания НКО до отчетной даты редакция Устава изменялась четыре раза на основании решений Общего собрания акционеров:

В сентябре 2003 года были внесены изменения в части увеличения уставного капитала до 3 030 тыс.руб.;

В январе 2005 утверждена новая редакция Устава в связи изменением действующего гражданского и банковского законодательства; расширение деятельности в части осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов;

В мае 2005 г. внесены изменения в части расширения перечня совершаемых операций, в том числе инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

В январе 2012 г. внесены изменения в части уточнения наименования ряда банковских операций, указанных в лицензии, в связи с изменением законодательства.

В ноябре 2014 года собранием акционеров утверждена новая редакция Устава в связи изменением действующего гражданского и банковского законодательства, которая утверждена Банком России 19 марта 2015 года

По состоянию на начало 2003 года величина Уставного капитала НКО составляла 3 000 000 (Три миллиона) рублей и состояла из 600 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 5 000 рублей.

В результате дополнительной эмиссии акций в июне 2003 года в количестве 6 штук размер Уставного капитала увеличился и составил на 01.01.2004 г. 3 030 000 (Три миллиона тридцать тысяч) рублей. Он состоит из 606 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью в 5 000 рублей приобретенных акционерами (размещенных акций).

Акции были выкуплены акционерами НКО по цене выше номинала - по 60 000 рублей за 1 акцию, эмиссионный доход в сумме 330 000 рублей правомерно отражен на лицевом счете балансового счета № 10602 «Эмиссионный доход».

В течение 2018 года величина уставного фонда НКО и состав его участников не менялись.

По состоянию на 01.01.2019 состав и структура акционеров НКО представлены в нижеследующей таблице:

№ № п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Волков Никита Валентинович	1 515 000	50
2	Фельдман Александр Викторович	1 515 000	50
	ИТОГО	3 030 000	100

По состоянию на 01.01.2019 величина зарегистрированного и фактически оплаченного Уставного капитала НКО составила 3 030 000 руб. и полностью представлена денежными средствами.

Аналитический учет средств, составляющих уставный капитал НКО, осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам» в разрезе акционеров НКО. Реестр акционеров в соответствии с законодательством передан для ведения АО ВТБ Регистратор.

Количество объявленных акций – 15 тысяч обыкновенных и 5 тысяч привилегированных номинальной стоимостью 5 тысяч рублей.

1.4.1.11 В течение 2018 года по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год на основании решения собрания акционеров от 29 июня 2017 года № 2906/01/18 непокрытый убыток по итогам 2017 года был погашен за счет сумм безвозмездного финансирования, полученного от акционера Фельдмана А.В. в сумме 1 112 тыс. рублей. Остаток на БС 10701 «Резервный фонд» на отчетную дату составил 2 062 тыс. рублей или 68,05% от суммы зарегистрированного уставного капитала. Остаток по БС 10801 «Нераспределенная прибыль» на 01.01.2019 отсутствует.

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

НКО не имеет финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО не имеет процентных доходов и расходов.

НКО не располагает активами, подверженными обесценению, соответственно и убытков и сумм восстановления обесценения по активам нет;

курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, в том числе тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет;

расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов нет;

затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода не проводилось.

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не проводилось;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию не проводилось;

случаев выбытия объектов основных средств, как и инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов, созданных до 2018г не было.

Общая сумма доходов, полученных НКО в 2018 году, составили 2373 тыс. рублей, что больше доходов, полученных в 2017 году от осуществления основного вида деятельности – расчетно-кассового обслуживания клиентов юридических лиц на 1,32%. Однако по-прежнему, как и в 2017 году недостаточно для получения положительного результата от деятельности НКО. Для восполнения недополученных доходов от основного вида деятельности одним из акционеров были предприняты действия по удержанию размера собственных средств НКО посредством безвозмездной помощи кредитной организации, которая составила 865 тыс. рублей, что 23,92% меньше чем за 2017 год.

Общая сумма понесенных в течение 2018 года расходов равна 3598 тыс. рублей), что больше расходов, понесенных за 2017 год на 169 тыс. руб. (на 4,9%). Увеличение расходов в 2018 году в основном связано с увеличением расходов на аудит (на 40 тыс. рублей) и увеличением расходов на содержание аппарата (129 тыс.) По результатам деятельности за 2018 год с учетом событий после отчетной даты получен убыток в размере 913 тысяч рублей (на 21,76% меньше за чем за 2018 год). Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года (на цели уплаты налога на прибыль, с учетом СПОД) составляет 0 тыс. рублей.

Состав и удельный вес полученных доходов и произведенных расходов приведен в таблицах:

Коммиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Коммиссионные доходы		
Коммиссия по расчетным/кассовым операциям	2 397	2 069
Прочее	-	-
Итого коммиссионных доходов	2 397	2 069
Коммиссионные расходы		
Коммиссия по расчетным операциям	(24)	(21)
Итого коммиссионных расходов	(24)	(21)
Чистый коммиссионный доход/[расход]	2 373	2 048

Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы по аренде основных средств	(613)	(610)
Расходы на содержание аппарата	(2 193)	(2 059)
Расходы по охране и аренде линий связи	(540)	(541)
Амортизация основных средств	(6)	(6)
Амортизация нематериальных активов	(2)	(2)
Расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности	(130)	(90)
Налоги, относимые на расходы	(30)	(27)
Другие расходы	(84)	(94)
Итого операционных расходов	(3 598)	(3 429)

Наиболее значимыми расходными статьями, как и в 2017г., являются расходы на содержание

аппарата, расходы по охране и расходы по арендной плате. При этом расходы на содержание аппарата - представлены расходами на заработную плату и сборами в фонды, обязательствами перед сотрудниками по оплате оплачиваемых отпусков, премий и иных видов вознаграждений не выплачивалось.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В течение 2018 года величина уставного фонда НКО и состав его участников не менялись.

По состоянию на 01.01.2019 состав и структура акционеров НКО представлены в нижеследующей таблице:

№№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Волков Никита Валентинович	1 515 000	50
2.	Фельдман Александр Викторович	1 515 000	50
	ИТОГО	3 030 000	100

Данные о величине собственных средств и его структуре:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	тыс	%	тыс	%
Собственные средства, всего	5 428	100	5 443	100
Уставный капитал, в том числе	3 030	55,67	3 030	55,67
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	3 030	55,67	3 030	55,67
Эмиссионный доход	330	6,06	330	6,06
Резервный фонд кредитной организации	2062	37,88	2062	37,88
Финансовый результат деятельности кредитной организации, принимаемой в расчет собственных средств	6	0,39	21	0,39
Нормативное значение достаточности средств (капитала) (процентов)	12		12	
Фактическое значение достаточности средств (капитала) (процентов)	167,48		106,61	

Таким образом, собственные средства НКО по состоянию на 01.01.2019г более чем в 13 раз превосходят нормативное значение. В течение 2017 и 2018 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

Изменений в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом за отчетный период не вносилось.

В течение 2018 года по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год на основании решения собрания акционеров от 29 июня 2018 года № 2906/01/18 непокрытый убыток по итогам 2017 года был погашен за счет сумм безвозмездного финансирования, полученного от акционера Фельдмана А.В. в сумме 1 167 тыс. рублей. Остаток на БС 10701 «Резервный фонд» на отчетную дату

составил 2 062 тыс.рублей или 68,05% от суммы зарегистрированного уставного капитала. Остаток по БС 10801 «Нераспределенная прибыль» на 01.01.2019 отсутствует.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала НКО не имеет.

Привилегированных акций за весь период деятельности не размещалось.

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	Номер строки	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	1	3030	330	2216	2502	-2656	5422
Влияние изменений положений учетной политики	2						
Влияние исправления ошибок	3						
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4	3030	330	2216	2502	-2656	5422
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5						
прибыль (убыток)	5.1					-1112	-1112
прочий совокупный доход	5.2						
Эмиссия акций:	6						
номинальная стоимость	6.1						
эмиссионный доход	6.2						
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7						
приобретения	7.1						
выбытия	7.2						
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	8						
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	9						
по обыкновенным акциям	9.1						
по привилегированным акциям	9.2						
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	10				1167		1167

Прочие движения	11			-154	-2502	2656	0
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	12	3030	330	2062	1167	-1112	5477
Данные на начало отчетного года	13	3030	330	2062	1167	-1112	5477
Влияние изменений положений учетной политики	14						
Влияние исправления ошибок	15						
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	16	3030	330	2062	1167	-1112	5477
Совокупный доход за отчетный период:	17					-913	-913
прибыль (убыток)	17.1					-913	-913
прочий совокупный доход	17.2						
Эмиссия акций:	18						
номинальная стоимость	18.1						
эмиссионный доход	18.2						
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	19						
приобретения	19.1						
выбытия	19.2						
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	20						
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	21						
по обыкновенным акциям	21.1						
по привилегированным акциям	21.2						
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	22				865		865
Прочие движения	23				-1112	1112	
Данные за отчетный период	24	3030	330	2062	919	-913	5428

За 2018 год НКО получила общий совокупный убыток в сумме 913 тыс рублей, состоящий исключительно из убытка от осуществления операционной деятельности, прочего совокупного дохода (убытка) получено не было.

Дивиденды не начислялись и не выплачивались.

1.4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За 2018 год НКО

- не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;

- не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;

- не использовала каких бы то ни было кредитных средств с ограничениями по их использованию и без оных;

Движение денежных средств связано только с движениями средств на расчетных счетах клиентов организации, доходами полученными от расчетно-кассового обслуживания клиентов НКО и расходами, связанными с обеспечением хозяйственной деятельности.

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	-918	-1107
Проценты полученные	0	
Проценты уплаченные	0	
Комиссии полученные	2397	2069
Комиссии уплаченные	-24	-21
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	
Прочие операционные доходы	310	272
Операционные расходы	-3561	-3394
Расход (возмещение) по налогам	-40	-33
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-886	-1490
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	340	-192
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	24	-3
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1215	-1261
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-36	-34
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1804	-2597
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-1
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	

Дивиденды полученные	0	
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-1
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	865	1167
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	865	1167
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-939	-1431
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11632	13063
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10693	11632

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В 2018 году в НКО принята Методика определения значимых рисков.

Методика устанавливает подходы, используемые для выявления значимых рисков, применяемые в Акционерное Общество Небанковская Кредитная Организация «Частный Расчетно-кассовый центр» (АО НКО «Частный РКЦ») – далее НКО, для внутренних целей управления НКО.

Целью Методики является формализация методологии определения и выявления значимых для НКО рисков, для последующего использования в качестве основы для построения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Список потенциальных рисков НКО:

- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации

Оценка и мониторинг потенциальных рисков;

Риск ликвидности

Оценка и мониторинг риска ликвидности осуществляется на основании Положения по организации управления и контроля за ликвидностью АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» (далее – Положение).

Положение определяет основные принципы управления ликвидностью с учетом отечественной и международной банковской практики, в том числе:

- Цели и задачи управления ликвидностью;
- Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня ликвидности и мониторинга за уровнем ликвидности, в том числе на консолидированной основе;
- Принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности;
- Порядок информационного обеспечения по вопросам ликвидности (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления ликвидностью);
- Процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности;

- Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления ликвидностью;
- Порядок осуществления контроля эффективности управления ликвидностью.

Операционный риск

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется на основании Положения об организации управления операционным риском в АО НКО «Частный РКЦ» (далее - Положение).

Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- Цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности НКО;
- Основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- Основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости НКО);
- Порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими НКО в части реализации основных принципов управления операционным риском.

Правовой риск

Оценка и мониторинг правового риска осуществляется на основании Положения об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АО НКО «Частный РКЦ» (далее - Положение).

Положение определяет основные принципы управления правовым риском и риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- Цели и задачи управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и риска потери деловой репутации, мониторинг за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации, в том числе на консолидированной основе;
- Принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска и риска потери деловой репутации, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- Порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска и риска потери деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- Порядок управления правовым риском и риском потери деловой репутации при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- Порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации

Оценка и мониторинг риска потери деловой репутации осуществляется на основании Положения об

организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АО НКО «Частный РКЦ» (далее - Положение).

Положение определяет основные принципы управления правовым риском и риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- Цели и задачи управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и риска потери деловой репутации, мониторинг за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации, в том числе на консолидированной основе;
- Принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска и риска потери деловой репутации, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска
- Порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска и риска потери деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- Порядок управления правовым риском и риском потери деловой репутации при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- Порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Определение значимых рисков

Определение значимых рисков производится путем определения существенности потенциальных рисков в отношении конкретно НКО.

Уровни существенности потенциальных рисков

Для ранжирования рисков, содержащихся в списке потенциальных рисков, приведенном выше, необходимо определить уровни существенности рисков, т.е. категории их группировки с точки зрения материальности для НКО.

Уровни существенности могут быть определены исходя из финансовых последствий для НКО и из необходимых действий со стороны НКО в отношении данных рисков:

Наиболее существенные риски - факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности НКО и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки и выстраивание специальных процедур управления рисками.

Существенные риски - факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности НКО и могут быть оценены экспертно (высокоуровневые индивидуальные оценки по факторам риска), управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов.

Несущественные риски - факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности НКО и могут быть приблизительно оценены экспертно (высокоуровневые обобщенные оценки по факторам риска), отдельные процедуры управления не требуются

Критерии выявления значимых рисков

Выявление значимых рисков проводится на основании списка и уровней существенности потенциальных рисков, определенного ранее. Данный процесс основывается на независимом анализе следующих компонентов, характеризующих риск:

- уровень риска;
- величина и убытков.

Оценка существенности проводится на основании качественной и количественной информации, а также на основе свойств и факторов риска.

Риск признается значимым для НКО, если

- уровень риска признан критическим или неудовлетворительным

- размер убытков от реализации риска составляет более 5% от размера собственных средств

Риск ликвидности

Уровень риска согласно Положению по управлению ликвидностью АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» оценивается по трехбалльной шкале

Низкий – значения показателей в отчетном периоде, используемых для оценки уровня риска, более 105%, при этом допустимая непрерывная продолжительность показателей ликвидности от 105% до 105,5% не превышает 5 дней.

Удовлетворительный – значения показателей в отчетном периоде, используемых для оценки уровня риска, более 105%, при этом допустимая непрерывная продолжительность показателей ликвидности от 105% до 105,5% превышает 5 дней.

Критический – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, менее 105%, но не менее 100%.

Операционный риск

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АО НКО «Частный РКЦ» значение норматива Н1ОР превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией 129-И Банка России от 26 апреля 2006 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».

Расчет и оценка операционного риска в целом по НКО и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется на постоянной основе.

Правовой риск

Уровень риска согласно Положению об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АО НКО «Частный РКЦ» оценивается по трехбалльной шкале

Хороший – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, равны 0

Удовлетворительный – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, находятся в пределах установленных лимитов или размер убытков менее 5 % от размера собственных средств

Неудовлетворительный – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, превышают установленные лимиты или размер убытков более 5% от размера собственных средств

Риск потери деловой репутации

Уровень риска согласно Положению об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АО НКО «Частный РКЦ» оценивается по трехбалльной шкале

Хороший – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, равны 0

Удовлетворительный – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, находятся в пределах установленных лимитов или размер убытков менее 5 % от размера собственных средств

Неудовлетворительный – значения показателей, используемых для оценки уровня риска, превышают установленные лимиты или размер убытков более 5% от размера собственных средств

Мониторинг значений потенциальных рисков

Мониторинг уровня риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

Сотрудник Службы управления рисками ежеквартально предоставляет отчеты об уровне риска Совету директоров НКО.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Председателя Правления, членов Правления и Совет директоров НКО

Составление списка значимых рисков

Совет Директоров НКО регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности, на предмет их значимости.

В отношении каждого из значимых рисков НКО определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, методы, используемые НКО для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые НКО методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

В целях осуществления контроля за принятыми НКО объемами значимых рисков НКО определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который НКО готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. НКО также разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов по капиталу к сигнальным значениям, таких как:

- рассмотрение вопроса о приостановлении (продаже) части бизнеса (приоритетность направлений бизнеса определяется в соответствии со стратегическими целями, определенными стратегией НКО);
- изменение организационной структуры НКО, включая сокращение операционных расходов;
- отсрочка выплаты дивидендов;
- дополнительный выпуск акций
- применение прочих действий, направленных на увеличение устава НКО.

По состоянию на 01 января 2019 года значимых рисков в НКО не установлено.

Для НКО наиболее характерными являются операционные риски и риски потери деловой репутации кредитной организации. В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа.

Риски потери деловой репутации организации могут возникать из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери деловой репутации особенно разрушительна для НКО, поскольку природа бизнеса требует поддержания доверия клиентов.

Во избежание рисков, связанных с потерей деловой репутации, в НКО осуществляется комплекс мероприятий по предотвращению операционных сбоев, действует система внутреннего контроля по систематической проверке всех направлений деятельности НКО на предмет соответствия действующему законодательству, эффективно функционирует служба финансового мониторинга.

В плане платежеспособности и ликвидности НКО являются наиболее устойчивыми организациями в силу существенных ограничений на проведение активных операций со стороны ЦБ РФ. Поэтому для контроля за ликвидностью и платежеспособностью достаточно эффективно действующих систем контроля за операционными рисками и рисками потери репутации, о принципах организации которых отмечалось выше.

Текущий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО, осуществляется службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба управления рисками сформированы и действуют в соответствии с утвержденными Положениями и Уставом НКО. Основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками НКО при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, требования внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка, а также стандарты деятельности и нормы профессиональной этики;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности путем регулярных проверок деятельности подразделений НКО и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов;
- разработка рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности НКО, с целью соблюдения приоритетов интересов Клиентов над интересами НКО и интересами своих сотрудников.

Для достижения указанных целей и выполнения поставленных задач служба внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, службой управления рисками обеспечивает организацию системы внутреннего контроля НКО, охватывающей административный и финансовый контроль, осуществляемый в предварительном, текущем и последующем порядке.

НКО не предоставляет кредитов заемщикам, и не привлекает депозитов, поэтому не подвержен кредитному и процентному рискам.

НКО не имеет активов с просроченными сроками погашения, активов, под которые необходимо формирование резервов, в том числе учтенных векселей, ценных бумаг, прочих требований. НКО не имеет активов, подлежащих реструктуризации.

На основании Положения «Об оценке и управлении валютными рисками в АО НКО «ЧРКЦ» основным методом текущего контроля за уровнем валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах (ОВП). При оценке и управлении Валютным риском используются указания Банка России, в разрезе расчета ОВП и установленных лимитов.

Поскольку НКО не имеет долговых ценных бумаг НКО не подвержена риску инвестиций в долговые инструменты.

В НКО организовано управление операционным риском, с целью поддержания принимаемого НКО риска на уровне, определенным собственными стратегиями и задачами. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а так же его оценки в НКО ведется в электронном виде аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, с использованием информационно банковской системы «Мониторинг банковских рисков». Для оценки уровня риска используют стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, НКО проводит мониторинг операционного риска, с использованием системы индикаторов, с установленными лимитами по каждому виду. Сотрудниками Службы управления рисками НКО ежемесячно на постоянной основе формируется отчет об уровне операционного риска НКО», который ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правлению НКО и ежеквартально утверждается Советом директоров.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания расчетных и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

1.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций основным направлением деятельности НКО в отчетном году являлось предоставление расчетно-кассовых услуг своим клиентам, а основными статьями формирования доходов НКО - получение комиссий за осуществление этих операций

1.7 Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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. Тип связи присущий связанным с кредитной организацией сторонам: связанные стороны находятся под общим контролем (имеют общих акционеров), либо связанной стороной являются акционеры НКО (в части расходов).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Средства клиентов	135	137

Прочие обязательства	-	-
Всего	135	137

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	Удельный вес	2017	Удельный вес
Комиссионные доходы (тыс.руб)	12		20	
В том числе полученные:	2	0,07	11	0,53
от ЗАО «Восточная фондовая компания				
От ООО «Скайплат»	-	-	-	-
От ИП Фельдман А.В.	10	0,37	9	0,42
Прочие операционные доходы:	865	33,27	1 167	33,27
Безвозмездная помощь от Фельдмана А.В.				
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(613)	16,84	(610)	17,67
Всего	264		597	

1.8 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения - суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение – не ожидается, оплачиваемый ежегодный отпуск, согласно законодательству при предоставлении отпуска,

- оплачиваемые отпуска по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – не предусмотрены;

вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – не предусмотрены;

прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – не предусмотрены;

выходные пособия - согласно законодательству

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		во		во
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	502	0	471	0

- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
Итого	502	0	471	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 года составила 17 чел, в том числе основной управленческий персонал - 2 человека (Председатель Правления и главный бухгалтер). Характер выплат – заработная плата.

В 2016, 2017, 2018 годах ключевым руководителям НКО ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались. Факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2017 года отсутствовали.

1.9 Информация о Совете Директоров и Правлении

В отчетном периоде в составе Совета Директоров НКО изменений не происходило, на годовом собрании акционеров был избран Совет директоров в количестве пяти человек:

Дмитриев Станислав Николаевич – Председатель Совета Директоров

Косицын Андрей Сергеевич – член Совета Директоров;

Долганов Матвей Александрович - член Совета Директоров;

Фельдман Александр Викторович - член Совета Директоров

Алексеев Андрей Николаевич - член Совета Директоров

Председатель и члены Совета Директоров не владеют акциями АО НКО «Частный РКЦ», за исключением Фельдмана А.В., при этом количество акций АО НКО «Частный РКЦ», которыми владеет Фельдман А.В. в течение 2018 года не изменялось.

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления НКО Герасимов Валерий Иванович. Коллегиальным исполнительным органом является Правление НКО.

Численный состав Правления НКО в течение 2018 года не изменялся и состоит из трех человек:

Герасимов Валерий Иванович – Председатель правления

Крупнова Светлана Владимировна – член правления, главный бухгалтер.

Косицын Андрей Сергеевич – член правления, заместитель Председателя правления

Члены Правления НКО не владеют акциями НКО.

1.10 Информация о прибыли (убытке) на акцию

Базовый убыток на акцию определяется как отношение базового убытка отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода за 2018 год составил 1506,29 рублей на акцию, что меньше показателя предыдущего отчетного года на 17,96%. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

1.11 Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности размещен на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.chas.ru. не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита

30.04.2019

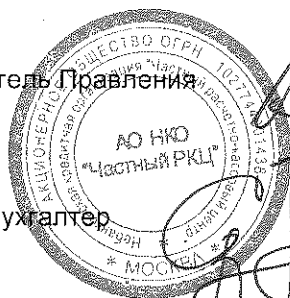
Годовой отчет утверждается собранием акционеров.

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 46 листов

ООО «Макс-Аудит»

Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

