

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ВЕСТ»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1.Общая информация о РНКО	4
1.1. Данные о государственной регистрации РНКО и основные виды деятельности.	4
2. Описание деятельности РНКО	5
2.1. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	5
2.2. Сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов	5
2.3. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели РНКО	5
2.4. Информация о численности сотрудников РНКО	6
2.5. Состав Участников РНКО и доля в размере уставного капитала	6
2.6. Органы управления	7
2.6.1. Состав Совета директоров ООО «РНКО «ВЕСТ»	7
2.6.2. Персональный состав Правления - коллегиального исполнительного органа	7
2.6.3 Сведение о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа.	8
3.Краткий обзор основных положений Учетной политики РНКО	8
4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
4.1.Денежные средства и их эквиваленты	13
4.2.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
4.3.Инвестиционные ценные бумаги	15
4.4.Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	16
4.5.Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	16
4.6.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	16
4.6.1.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16
4.6.2. Информацию об операциях аренды	17
4.7.Прочие активы	17
4.8.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.9.Выпущенные долговые обязательства	19
4.10.Прочие обязательства	19
4.11.Информация по условным обязательствам кредитного характера	19
4.12.Уставный капитал	20
5.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	21
5.1.Информация к статьям отчета о финансовых результатах	21
5.2.Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль	21
5.3.Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств	22
5.4.Резервы на возможные потери	22
6.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	23
7.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	23
8.Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	23
8.1.Основные этапы управления банковскими рисками	24
8.2.Информация об основных видах риска	24
8.2.1.Риск ликвидности	24
8.2.2.Кредитный риск	26
8.2.3.Кредитный риск на контрагента	29
8.2.4.Рыночный риск	29

8.2.5.Валютный риск	31
8.2.6.Операционный риск	32
8.2.7.Правовые риски	33
8.2.8.Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	33
8.2.9.Страновой риск	34
8.3.Информация об управлении капиталом	34
8.3.1.Система управления рисками и капиталом (СУРК)	35
8.3.2.Состав собственных средств (капитала) РНКО и обязательные нормативы	37
9.Информация об операциях со связанными с РНКО сторонами	40
10.Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	41
11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работников РНКО	41
11.1.Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов РНКО, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	41
11.2.Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	42
11.3.Анализ показателей фактической и планируемой доходности, расчет и корректировка вознаграждений	44
11.4.Рассмотрение Советом директоров РНКО системы оплаты труда по итогам года	44
12.Информация о вознаграждении работников РНКО, в том числе о выплатах ключевому управленческому персоналу	45
13.Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.	46
14.Раскрытие Пояснительной информации	46

1. Общая информация о РНКО

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Отчетность») Общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» (далее РНКО) по состоянию на 1 октября 2019 года и составлена за 9 месяцев 2019 года, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года., подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

При формировании пояснительной информации РНКО руководствовался также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Полное наименование РНКО: Общество с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ».

Сокращённое наименование: ООО «РНКО «ВЕСТ».

Место нахождения (юридический адрес): 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, дом 4, стр. 1.

Место нахождения (почтовый адрес): 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, дом 4, стр. 1.

По состоянию на 01.10.2019 года у РНКО на территории Российской Федерации отсутствуют филиалы в своем составе.

На предыдущую отчетную дату, на 01.07.2019 года, у РНКО был открыт один филиал на территории Российской Федерации, за №2605/02 от 27.11.1995 г. по адресу 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Победы, д.22, кор.1. Советом директоров ООО «РНКО «ВЕСТ» № 08-16/2019 от «16» августа 2019 г., принято решение закрыть 05 сентября 2019 г. филиал Общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» в г. Электросталь Московской области.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения РНКО отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга. РНКО не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств, а также национальных.

Отчетность подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.westbank.ru/fin_otch.php

Банковский идентификационный код (БИК): 044525778.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709053245

Номер контактного телефон 8(495) 215-57-74

Адрес электронной почты: operator@westbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.westbank.ru

1.1. Данные о государственной регистрации РНКО и основные виды деятельности.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739737408.

Коммерческая деятельность РНКО осуществляется на основании лицензии № 2605-К, выданной Банком России 29 февраля 2012 года.

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

иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

РНКО в соответствии с лицензией и нормативными документами Банка России не осуществляет банковские операции открытия и ведения банковских счетов физических лиц и привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в связи с чем, РНКО не входит в систему страхования вкладов.

2. Описание деятельности РНКО

2.1. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Позитивные процессы замедления инфляции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации в течение 2019 года, нашли свое отражение в вопросах формирования процентной политики Банка России. Стабилизация ключевой ставки, стимулирование вложений в государственные облигационные займы и другие меры ЦБ РФ, как регулятора финансового рынка, обеспечили стабильность стоимости ресурсов в банковском секторе. Ключевая ставка ЦБ РФ понижалась до 7,0% (с 9 сентября 2019 года) с 7,25% (с 29 июля 2019 года).

2.2. Сведения об операциях РНКО и об изменениях в деятельности РНКО оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов

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

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

За 9 месяцев 2019 года была получена прибыль 25 312 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стало получение дохода от размещения денежных средств в ОФЗ Минфина РФ, доходы от валютно-обменных операций, размещение депозита в Банке России и внереализационные доходы полученные по договорам уступки прав требования и расформирования РВПС, созданных по предоставленным до 01.01.2012 года ссудам.

По решению ОСУ ООО «РНКО «ВЕСТ» от 18.03.2019 принято решение: чистую прибыль полученную в результате деятельности РНКО за 2018 год в размере 6 075 293 руб. 96 коп. оставить, как нераспределенную прибыль РНКО, выплату дивидендов не выплачивать.

2.3. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели РНКО

Основное влияние перехода в бухгалтерском учете с 01.01.2019 г. на применение Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» повлияло на следующие

изменения с 9 января 2019 г.:

- переклассификация долговых ценных бумаг РФ (ОФЗ Минфина РФ) и перенос остатков со счетов по учету ОФЗ Минфина РФ, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения на счета по учету долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по амортизированной стоимости. РНКО размещает денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в долговые обязательства РФ, облигации и депозиты Банка России, в результате чего вероятность дефолта по указанным финансовым оценивается равной нулю;
- оценку ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, и средствам на корреспондентских счетах РНКО. Резервы на возможные потери по ним по состоянию на 01.01.2019 были созданы в размере 100%, соответственно ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 по указанным активам также были оценены в размере 100% стоимости указанных активов.

Остатков по внебалансовым счетам по учету неполученных процентных доходов, подлежащих закрытию с 01.01.2019 года, у РНКО не было.

Следовательно, влияние МСФО 9 на показатели деятельности РНКО в 2019 году незначительно (в значении термина «существенность», определенном в пункте 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

Для отражения финансовых результатов от переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, РНКО выбрала вариант отражения таких результатов в составе текущих финансовых результатов 2019 года.

2.4. Информация о численности сотрудников РНКО

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.10.2019 г. составила - 24 человек (на 01.01.2019 г. - 7 человек).

2.5. Состав Участников РНКО и доля в размере уставного капитала

Наименование участника РНКО	% участия	% участия
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Венедиктова Елена Ивановна	50.0	-
Посаджук Андрей Васильевич	47.0	-
ООО «Басон»	3.0	9.4
ООО «Промпереработка К»	-	58.6
ООО «ГЮВАЛ»	-	14.8
ООО «Компания Нармедь»	-	7.2
ООО «Компания ЭАС»	-	2.3
Серлин Александр Яковлевич	-	1.8
Батраченко Галина Ивановна	-	1.8
Мамкин Владимир Васильевич	-	1.8
ООО «Фирма «Механика-99»	-	1.6
ООО «МАКК»	-	0.7
Итого	100.00%	100.00%

2.6. Органы управления

2.6.1. Состав Совета директоров ООО «РНКО «ВЕСТ»

Состав Совета Директоров по состоянию на 01.01.2019	Доля участия %
Пестрикова Тамара Ивановна	нет
Будтолаев Владимир Николаевич	нет
Батраченко Галина Ивановна	1.8%

Состав Совета Директоров по состоянию на 01.10.2019	Доля участия %
Савченкова Екатерина Анатольевна	нет
Девяковича Екатерина Львовна	нет
Казаченко Алексей Вячеславович	нет

Во втором квартале 2019 года произошли следующие изменения в составе Совета Директоров РНКО.

- 1.Протоколом ОСУ от 30 мая 2019 г. из состава Совета Директоров исключены:
Пестрикова Тамара Ивановна;
Будтолаев Владимир Николаевич;
Батраченко Галина Ивановна .
- 2.Протоколом ОСУ от 30 мая 2019 г. в состав Совета Директоров включены:
Савченкова Екатерина Анатольевна;
Смолкина Светлана Николаевна;
Казаченко Алексей Вячеславович;
- 3.Протоколом ОСУ от 20.06.2019 г. из состава Совета Директоров исключена:
Смолкина Светлана Николаевна.
- 4.Протоколом ОСУ от 20.06.2019 г. в состав Совета Директоров включена:
Девяковича Екатерина Львовна.

2.6.2. Персональный состав Правления - коллегиального исполнительного органа

Персональный состав Правления на 01.01.2019	Доля участия %
Серлин Валерий Яковлевич	нет
Рахматулина Нурия Мидхатовна	нет
Чижикова Надежда Владимировна	нет

Персональный состав Правления на 01.10.2019	Доля участия %
Смолкина Светлана Николаевна	нет
Рахматулина Нурия Мидхатовна	нет
Гнуни Дмитрий Сергеевич	нет

2.6.3 Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления РНКО. Председатель Правления действует на основании Устава. Уставом РНКО предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа - Правления.

Председатель Правления на 01.10.2019	Доля участия %
Смолкина Светлана Николаевна	нет

В третьем квартале 2019 года произошли следующие изменения в составе Правления РНКО.

- 1.Протоколом ОСУ от 01 июля 2019г. из состава Правления с 01 июля 2019г. исключен Председатель Правления Серлин Валерий Яковлевич, и с 02 июля 2019г. Председателем Правления РНКО назначена Смолкина Светлана Николаевна;
- 2.Протоколом СД от 22 июля 2019г. из состава Правления исключена Чижикова Надежда Владимировна;
3. Протоколом СД от 21 августа 2019г. в состав Правления включен Гнуни Дмитрий Сергеевич.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики РНКО

Учетная политика РНКО и порядок ее применения основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

Непрерывности деятельности

Данный принцип предполагает, что РНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы или 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

Учетная политика применяется последовательно из года в год. РНКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий период.

Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению РНКО, 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 и настоящей Учетной политикой.

Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в учете 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 РНКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленностями в отражении позиции РНКО.

Учет и оценка активов и пассивов (за исключением средств в иностранной валюте)

Активы РНКО принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резерва 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 справедливой стоимости.

Обязательства РНКО отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет и оценка активов и пассивов в иностранной валюте

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все совершаемые РНКО банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет средств, отправленных в другие кредитные организации

Для учета денежных средств, отправленных в другие кредитные организации или обособленные подразделения РНКО и еще не принятых (не зачисленных в кассу) получателем РНКО используется счет 20209 «Денежные средства в пути».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО

РНКО осуществляет и представляет отчетность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Достоверность годовой отчетности РНКО подлежит обязательному подтверждению аудиторской организацией.

Годовая отчетность РНКО составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности РНКО, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Председателем Правления РНКО для представления на утверждение годовому собранию участников.

Учет фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка

Распределение прибыли РНКО, в том числе на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда, осуществляется на основании решения Общего собрания участников по результатам финансового года в строгом соответствии с утвержденным им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению Общего собрания участников в распоряжении РНКО, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете РНКО за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток», соответственно.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения Общим собранием участников РНКО годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах РНКО расходов.

Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в РНКО производится с соблюдением валютного законодательства РФ, в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами РНКО, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота.

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России. Синтетический учет данных операций ведется в рублях РФ.

Методика учета операций вложений в долговые ценные бумаги

В соответствии с Инструкцией № 129-И Банка России РНКО осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет исключительно в:

- долговые обязательства Российской Федерации;
- депозиты в Банке России;
- облигации Банка России;
- государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0» или «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу ЕС.

Порядок формирования портфелей по ЦБ в зависимости от цели их приобретения

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П) и Положения № 579-П.

В соответствии с Положением № 606-П, основанном на МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются в новые, предусмотренные МСФО 9 категории, в зависимости от выбранной бизнес-модели в момент первоначального признания:

- бизнес-модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» или
- бизнес-модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов».

Бизнес-модель применяется РНКО к банковскому портфелю финансовых инструментов в соответствии с причинами, почему эти инструменты были приобретены или созданы, и ожидаемого оборота финансовых инструментов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 выделяются три категории финансовых активов:

- I. - оцениваемые по амортизированной стоимости;
- II. - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД);
- III. - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ).

Подробное описание характеристик категорий финансовых инструментов изложено в Учетной политике РНКО.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

При изменении бизнес-модели РНКО вправе переклассифицировать долговые обязательства «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с перенесением на соответствующие балансовые счета.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения) ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Критерии перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Под процедурой признания (прекращения) ценных бумаг понимается заключение сделок и договоров на покупку (продажу) ценных бумаг в соответствии договором на брокерское обслуживание.

С момента перехода права собственности на ценные бумаги РНКО (отчет брокера, акт приема-передачи ценных бумаг, выписки по счетам Депо Депозитариев) признает в своем балансе ценные бумаги. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливой стоимостью (далее - СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка

справедливой стоимости".

Справедливой стоимостью долговых ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, РНКО признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Положением «О деятельности по проведению организованных торгов» № 437-П от 17.10.2014 г.

Основной организатор торгов, рыночная цена которого берется для оценки СС – АО Московская Биржа (далее ММВБ), при условии, что оцениваемые бумаги обращаются на данной бирже.

Средневзвешенная цена бумаг, обращающихся на ММВБ, доступна из файлов, которые предоставляются биржей из отчетов об итогах торгов, размещаемых на интернет-сайте ФБ ММВБ.

Если на день оценки на бирже нет средневзвешенной рыночной цены, за СС берется средневзвешенная рыночная цена за последний день (не позднее 90 дней), когда она рассчитывалась данным организатором торгов.

В СС включается НКД на текущую дату. Поскольку СС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, определяется РНКО на основании методов утвержденных в Учетной политике РНКО.

Учет кредитных операций РНКО

В соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций № 2605-К от 29.02.2012г. и Инструкцией № 129-И Банка России РНКО осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет:

- в кредиты и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» ведущих международных рейтинговых агентств, стран - членов ОЭСР, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств «0» или «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу ЕС;

- в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) РНКО создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с внутренними документами РНКО.

Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется исключительно за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде в соответствии с Положением № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Одновременно со списанием ссуды производится списание начисленных процентов, относящихся к нереальным для взыскания ссудам.

Оценочный резерв для списания с баланса ссуд, нереальных для взыскания, не используется. Остатки на счетах корректировок резервов на возможные потери списываются на доходы или расходы.

Резервы на возможные потери.

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится РНКО в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с внутренними документами РНКО.

Учет оценочных резервов.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, формируемый в соответствии с МСФО 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резерва на возможные потери.

Вся сумма корректировки отражается на одном балансовом счете, относящемуся к основному долгу.

Обязательные резервы.

РНКО производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Расчет размера обязательных резервов производится РНКО на 1-ое число месяца, следующего за отчетным.

РНКО производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета РНКО в Банке России.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства могут возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий РНКО, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений РНКО указывают другим лицам, что РНКО принимает на себя определенные обязанности и, как следствие, у таких лиц возникает обоснованные ожидания, что РНКО исполнит такие обязанности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.
Наличные денежные средства	84 611	10 401
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации)	16	531
Корреспондентские счета в Банках		
- Российской Федерации	852	5 941
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 468)
Итого денежные средства и их эквиваленты	85 479	14 405

По состоянию на 01 января 2019 года задолженность одного банка контрагента в сумме 2 468 тыс. руб. отнесена в 5 категорию с созданием резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 100%.

Восстановление резерва в отчетном периоде 2019 года произошло в результате продажи 100% задолженности третьему лицу по договору уступки прав требования.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских Банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 1 356 тыс. руб. и 1 470 тыс. руб. соответственно исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 октября 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

тыс. руб.	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	60	5 792
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	-	5 792
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	-	2 347
<i>Потребительские кредиты</i>	-	2 347
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	-	8 139
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2)	(8139)
Размещение депозитов в Банке России, в т.ч. наращенные проценты	98 016	22 600
Итого чистая ссудная задолженность:	98 074	22 600

Восстановление резерва в отчетном периоде 2019 года, в сумме 8 139 тыс. руб. произошло в результате продажи 100% задолженности клиентов третьим лицам по договорам уступки прав требования.

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

Информация об объеме чистой ссудной задолженности со сроками, оставшимися до полного погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2019 года	98 016	-	58	-	-	98 074
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года	22 600	-	-	-	-	22 600

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон.

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2019 года	98 074	-	-	-	98 074
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года	22 600	-	-	-	22 600

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

Код ОКВЭД	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	98 016	22 600
	Предоплата по аренде помещения у ИП.	58	-
Итого		98 074	22 600

4.3. Инвестиционные ценные бумаги

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.
Облигации федерального займа (ОФЗ 26210)	6 162	6 008
Изменение справедливой стоимости	64	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 226	6 008

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности):

тыс. руб.	на 1 октября 2019г.	на 1 января 2019г.
Облигации федерального займа (ОФЗ 26214)	20 998	60 991
Резерв под обесценение	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 998	60 991

Приобретенные РНКО ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Все ценные бумаги номинированы в рублях. ОФЗ обращаются на организованном рынке ценных бумаг (ПАО «Московская биржа») и имеют стабильную биржевую котировку.

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, РНКО не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

В течение отчетного периода 2019 года и 2018 года РНКО не создавала и не восстанавливала резервы под обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице представлены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года.

долговые ценные бумаги	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО тыс. руб.
Вложения в долговые ценные бумаги на 01.10.2019	27 224	-	-	27 224
Вложения в долговые ценные бумаги на 01.01.2019	66 999	-	-	66 999

Состав портфеля долговых ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019:

Эмитент	Номер гос. регистрации	Дата размещения	Дата погашения	Размер купона, % годовых:	На 01.10.2019
Министерство финансов Российской Федерации	SU26214RM FS5	15.08.2018	27.05.2020	6.4	20 998
Министерство финансов Российской Федерации	SU26210RM FS3	05.05.2017	11.12.2019	6.8	6 226
Итого:					27 224

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у РНКО отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие

Вложения в дочерние и зависимые организации у РНКО отсутствуют.

В 2018 и 2019 году РНКО не осуществлял финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

4.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

В течение 2018 года и 9 месяцев 2019 года финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения - отсутствуют.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства представляют собой - оборудование, мебель, компьютеры. За 9 месяцев 2019г. РНКО не имело договорных обязательств по приобретению основных средств

	Компьютеры и оборудование	Материальные запасы	НМА	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	1 522	-	-	1 522
Приобретения	86	77	470	633
Выбытия	93	67	-	160
Остаток на 01 октября 2019 года	1 515	10	470	1 995
Накопленная амортизация и резервы				
Остаток на 1 января 2019 года	-1 174	-	-	-1 174
Амортизационные отчисления	29	-	-	29

Остаточная стоимость на 01 октября 2019 года	370	10	470	850
---	------------	-----------	------------	------------

Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у РНКО отсутствуют.

4.6.2. Информацию об операциях аренды

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.10.2019 г. у РНКО отсутствуют заключенные договоры финансовой аренды (лизинга).

По договорам операционной аренды РНКО выступает в качестве арендатора.

РНКО арендует помещения, используемые под головной офис и операционные офисы на условиях операционной аренды, договоры заключены на срок до одного года.

За 9 месяцев 2019 года платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о финансовых результатах, составили 2 423 тыс. рублей.

Основным принципом определения арендной платы являются принцип экономической обоснованности (в соответствии с которым арендная плата устанавливается в размере, соответствующем доходности арендуемой площади), применяемый в совокупности с условиями рыночной конъюнктуры в отношении объекта аренды.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены прочими нефинансовыми активами:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Расчеты с поставщиками и дебиторами	1 536	3
Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль	209	210
Расчеты по брокерским операциям	4	2
Итого нефинансовые активы	1 749	215
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочие активы	1 749	215

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери (за исключением расчетов по налогам и сборам) представлены ниже:

на 01.10.2019							
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
Категории качества:							
I	1 540	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-	-

IV	-	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 540	-	-	-	-	-	-

Информация о прочих активах, в разрезе видов валют:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
на 01.10.2019	1 749	-	-	-	1 749
на 01.01.2019	215	-	-	-	215

Информация о прочих активах, в разрезе сроков оставшихся до погашения:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
на 01.10.2019	1 540	209	-	-	-	1 749
на 01.01.2019	5	210	-	-	-	215

Долгосрочная дебиторская задолженность, подлежащая погашению или оплате в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в РНКО отсутствует.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, классифицированные как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	119 667	37 379
- юридические лица	111 797	37 244
- юридические лица - нерезиденты	-	128
- Индивидуальные предприниматели	7 870	7
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 667	37 379

Ниже приведен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

Наименование отрасли	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Торговля	109 536	-
Недвижимость	8 346	35 769
Строительство	36	-
Реклама	1 638	-
Прочие	111	1 610
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 667	37 379

Информация об остатках средств клиентов по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 настоящей пояснительной записки.

РНКО не допускал случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года, а также в 2018 году.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 и 01.10.2019 выпущенные долговые обязательства РНКО отсутствуют.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют себя как нефинансовые обязательства:

Нефинансовые обязательства	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	336	26
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 173	-
Всего прочие обязательства	1 521	26

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроках оставшихся до погашения представлена в таблицах:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
на 01.10.2019	1 521	-	-	-	1 521
на 01.01.2019	26	-	-	-	26

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
на 01.10.2019	1 509	12	-	-	1 521
на 01.01.2019	26	-	-	-	26

4.11. Информация по условным обязательствам кредитного характера

Условных обязательств кредитного характера, в том числе неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств РНКО не имеет.

4.12. Уставный капитал

Собственный капитал РНКО включает оплаченные доли участников РНКО в уставном капитале, резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль.

Подлежащие распределению среди участников средства РНКО ограничены суммой средств, полученной прибыли. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с Уставом РНКО за счет отчислений от чистой прибыли, полученной от деятельности РНКО.

Доля или часть доли в Уставном капитале РНКО становится собственностью приобретателя после оплаты доли и с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов. Приобретенная доля включается в расчет собственных средств (капитала) РНКО после согласования с Банком России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Участники имеют право отчуждать свои доли в порядке, предусмотренном ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и ГК РФ.

Согласно законодательству РФ и в соответствии с учредительными документами РНКО участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества.

Участники РНКО пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника РНКО по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Уступка указанного преимущественного права не допускается. В случае если Участники РНКО не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли или части доли, предлагаемых для продажи, в течение установленного срока, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу.

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале РНКО переходят все права и обязанности участника РНКО, возникшие до совершения сделки, а также дополнительные права и дополнительные обязанности, которые могут быть предоставлены по решению Общего собрания Участников РНКО.

По состоянию на 1 октября 2019 года собственный капитал РНКО составляет:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал	44 335	44 335
Резервный фонд	900	900
Нераспределенная прибыль прошлых лет	23 394	17 319
Совокупный доход за отчетный период	25 312	6 075
Итого капитал РНКО	94 005	68 629

Состав участников кредитной организации на отчетную дату, а также распределение долей изложены в Примечании 2.4.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Банком России за 9 месяцев 2019 года в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» существенные изменения не вносились. Данные являются сопоставимыми.

Чистые процентные доходы

На 01.10.2019 года рост чистых процентных доходов РНКО по сравнению с 01.10.2018 года составил 30.96% (с 5 462 тыс. руб. до 7 905 тыс. руб.). Данное изменение в основном обусловлено увеличением объемов размещаемых средств (межбанковских депозитов) в Банке России.

Расчетно-кассовое обслуживание и иные комиссионные услуги

Комиссионные доходы РНКО на 01.10.2019 года составили 359 тыс. руб. и снизились на 61 тыс. руб. или на 16.99% по отношению к 01.10.2018 года.

Комиссионные расходы РНКО на 01.10.2019 года составили 579 тыс. руб. и увеличились на 555 тыс. руб. или на 95.6% по отношению к 01.10.2018 года.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы РНКО от операций с иностранной валютой на 01.10.2019 года составили 25 250 тыс. руб. (чистые доходы РНКО на 01.10.2018 год: 13 тыс. руб.).

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	(695)	688
Прочие активы	(240)	-
	на 01.10.2019	на 01.10.2018
ПАССИВЫ		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(21)	1
Прочие обязательства	(5)	(-)
ИТОГО	(961)	689

Процентные расходы

Расходы РНКО по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.10.2019 года составили 663 тыс. руб. (на 01.10.2018 процентные расходы отсутствовали).

В результате:

Чистые доходы РНКО на 01.10.2019 года составили 43 182 тыс. руб. (на 01.10.2018 года – 7 066 тыс. руб.).

Операционные расходы РНКО на 01.10.2019 года составили 12 957 тыс. руб. (на 01.10.2018 года – 1 742 тыс. руб.).

5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

РНКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой

юрисдикции. Исключение составляют доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 9 месяцев 2019 и 2018 год, приведены в следующей таблице:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Налог на прибыль	4 806	1 696
НДС	103	41
Налог на имущество	4	11
Всего начисленные (уплаченные) налоги	4 913	1 748

Результат сверки расхода по налогу на прибыль

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прибыль до налогообложения	30 225	7 823
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(6 045)	(1 565)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее	1 239	(131)
Расход по налогу на прибыль	4 806	1 696

5.3. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств

Доходов и расходов от выбытия объектов основных средств в отчетном периоде и за 2018 год не было.

5.4. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам и прочим активам:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резерв на возможные потери по прочим активам	Всего
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2019	8 139	2 468	-	3	10 610
Создание / (восстановление) резерва за год	(8 139)	(2468)	-	(1)	(10 608)
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	-	-	-	2	2

По состоянию на 01 января 2019 года задолженность одного банка контрагента в сумме 2 468 тыс. руб. отнесена в 5 категорию с созданием резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 100%. Восстановление резерва в отчетном периоде 2019 года произошло в результате продажи 100% задолженности третьему лицу по договору уступки прав требования.

Восстановление резерва в отчетном периоде 2019 года, в сумме 8 139 тыс. руб. произошло в результате продажи 100% задолженности клиентов третьим лицам по договорам уступки прав требования.

За 9 месяцев 2019 года прочих случаев восстановления резервов не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за 9 месяцев 2019 г. составил 25 312 тыс. рублей;

В соответствии с требованиями Банка России в отчетном периоде произошли изменения в учетной политике. РНКО внес изменения в учетную политику (Изменения №1 к Учетной политике ООО «РНКО «ВЕСТ» на 2019 год, Утверждены Председателем Правления от 27.09.2019).

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала за 9 месяцев 2019 г. не проводилось.

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019г. составила 68 629 тыс. руб., на 01.10.2019г. – 93 471 тыс. руб. Изменения произошли за счет общего совокупного дохода, который был сформирован из прибыли текущего периода и составил 25 312 тыс. руб., и показателей, уменьшающих источники базового капитала – нематериальных активов в сумме 470 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Существенных изменений за 9 месяцев 2019 года в статьях отчета о движении денежных средств не произошло. Основные денежные потоки за 9 месяцев 2019 году связаны с:

- операционной деятельностью РНКО. Поступление денежных средств связано с увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Основные оттоки денежных средств связаны с увеличением объема размещения межбанковских депозитов в Банк России.
- инвестиционной деятельностью РНКО. Поступление денежных средств связано с выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемых по амортизированной стоимости".

За 9 месяцев 2019г. Банком России в Отчет о движении денежных средств изменения не вносились. Данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми.

У РНКО отсутствуют недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств размещенных в Банке России в ФОР.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Управление рисками в РНКО осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают в себя кредитный риск, валютный риск и риск потери ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков.

В РНКО утвержден внутренний нормативный документ от 01.11.2017г. «Положение по управлению рисками в ООО «РНКО «ВЕСТ», регламентирующий этапы выявления, контроля и снижения рисков.

Структура органов управления РНКО связанных с управлением рисками и капиталом состоит:

- из службы внутреннего контроля (СВК), подотчетной Председателю Правления «РНКО «ВЕСТ»,

которой в соответствии с Положением о СВК переданы отдельные функции контроля уровня рисков;

- из руководителя службы управления рисками, находящегося в непосредственном подчинении единоличному исполнительному органу кредитной организации либо его заместителю, являющегося членом коллегиального органа.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами РНКО:

Службе СВК «РНКО «ВЕСТ», подотчетной Председателю Правления, вменен контроль по регуляторному риску;

Службе управления рисками (или сотруднику) административно-исполнительного органа «РНКО «ВЕСТ» вменен контроль и оценка кредитного и валютного рисков, риска ликвидности, как имеющих наиболее существенное влияние на показатель достаточности капитала;

Контрольные показатели достаточности собственных средств (капитала) и сформированного резерва предоставляются в органы управления по результатам анализа финансовой отчетности и соблюдении экономических нормативов.

Решение о новых направлениях развития кредитной организации в целях достижения минимального уровня собственных средств (капитала) установленного федеральным законодательством принимается на совместных заседаниях Совета директоров и Правления РНКО.

8.1. Основные этапы управления банковскими рисками

В отношении каждого из существенных видов рисков, РНКО устанавливает:

- к каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- определяет показатели (факторы) характеризующие риск;
- целесообразность осуществления операций (сделок), связанных с принятием данного риска;
- порядок осуществления контроля со стороны единоличного (коллегиального) исполнительного органа за соблюдением принятого риска;
- качественную оценку риска и размер необходимого резерва;
- методы снижения риска;
- процедуры стресс-тестирования, применяемые к риску.
- порядок возмещения третьими лицами, сотрудниками РНКО, понесенных убытков РНКО по их вине;
- наблюдение, выявление и контроль уровня рисков, присущих деятельности РНКО;
- контроль за соблюдением допустимого уровня рисков;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков;
- контроль за соблюдением мероприятий по поддержанию риска на заданном уровне

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков РНКО использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И "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" и Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Политика и процессы управления финансовыми рисками в целом остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой отчетности за 2018 год.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 2018 год раскрыта РНКО в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на официальном сайте: <http://www.westbank.ru>

8.2. Информация об основных видах риска

8.2.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых

обязательств одним или несколькими контрагентами РНКО, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

Управление риском осуществляется на анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки финансовых активов.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением норматива ликвидности (Н15) на уровне не менее 100%. Структура активов и пассивов РНКО достаточно стабильна, поскольку наиболее весомые части активов (корреспондентские счета) и пассивов (средства клиентов) не имеют срочного характера и относятся к категории «до востребования». В целом РНКО размещает свободные средства в высоколиквидные активы.

Управление отчетности в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И осуществляет расчет «Норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)», на ежедневной основе.

Качественная оценка риска ликвидности проводится на основе следующего показателя (индикатора):

✓ Норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) (более 100%);

За 2018 году и за 9 месяцев 2019 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. РНКО имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполнялись РНКО в течение года:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения норматива ликвидности на 01.10.2019	Значения норматива ликвидности на 01.01.2019
Н15 - минимальная норма 100%	156.55%	115.07%

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	84 611	-	-	-	-	84 611
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 372	-	-	-	-	1 372
Средства в кредитных организациях	852	-	-	-	-	852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 016	-	58	-	-	98 074
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 226	-	-	-	6 226
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	20 998	-	-	20 998
Требования по текущему налогу на прибыль	461	-	-	-	-	461
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	850	850
Прочие активы	1 749	-	-	-	-	1 749
Всего активов	187 061	6 226	21 056	-	850	215 193
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	119 667	-	-	-	-	119 667

*ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РНКО «ВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года*

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 667	-	-	-	-	119 667
Прочие обязательства	1 521	-	-	-	-	1 521
Всего обязательств	121 188	-	-	-	-	121 188
Чистая позиция	65 873	6 226	21 056	-	850	94 005

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	10 401	-	-	-	-	10 401
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 001	-	-	-	-	2 001
Средства в кредитных организациях	3 473	-	-	-	-	3 473
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 600	-	-	-	-	22 600
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 008	-	-	6 008
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	60 991	-	60 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	348	348
Прочие активы	215	-	-	-	-	215
Всего активов	38 690	0	6 008	60 991	348	106 037
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	37 379	-	-	-	-	37 379
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 379	-	-	-	-	37 379
Прочие обязательства	26	-	-	-	-	26
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3	-	-	-	-	3
Всего обязательств	37 408	-	-	-	-	37 408
Чистая позиция	1 282	-	6 008	60 991	348	68 629

Общее руководство и координация действий сотрудников и подразделений РНКО в процессе управления ликвидностью осуществляется Службой управления рисками. При необходимости создается рабочая группа, в состав которой включаются члены Правления и руководители подразделений РНКО.

8.2.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед РНКО.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах РНКО, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится РНКО по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе. Кредитный риск и формирование резервов РНКО регулируется полностью в соответствии с Положением ЦБ РФ

№ 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года активы РНКО классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	коэффициент риска	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
		Активы	Удельный вес	Активы	Удельный вес
1 группа активов	0%	211 223	98.37%	101 076	95.33%
2 группа активов	20%	496	0.23%	1 565	1.48%
3 группа активов	50%	-	0.00%	-	0.00%
4 группа активов	100%	3 006	1.40%	3 392	3.20%
5 группа активов	150%	-	0.00%	-	0.00%

Риск на одного заёмщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

РНКО размещает денежные средства в активы в соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц у РНКО отсутствует. Эмитентом ценных бумаг ОФЗ является Минфин РФ. Свободные денежные средства РНКО размещаются на межбанковские депозиты в Банке России.

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

РНКО на каждую отчетную дату оценивает финансовое состояние банков-контрагентов. Система оценки основана на информации, полученной из бухгалтерской отчетности и аналитических расчетов, и сообщений из средств массовой информации. По результатам анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности контрагентов производится уточнение размера резерва на возможные потери.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	128 749	27 224
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	27 224	27 224
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	27 224	27 224

*ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РНКО «ВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года*

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 224	27 224
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	852	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	98 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	60	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	850	-
9	Прочие активы	-	-	1763	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	100 139	66 999
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	66 999	66 999
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	66 999	66 999
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	66 999	66 999
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 473	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	22 600	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 792	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 347	-
8	Основные средства	-	-	348	-
9	Прочие активы	-	-	1 522	-

Активами, которые могут приниматься в качестве обеспечения Банком России, являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг по состоянию в балансе на 01.10.2019 г. составила 27 224 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. 66 999 тыс. руб.

Операций по передаче в обеспечение данных ценных бумаг не производилось в виду существенно запаса ликвидности и отсутствию экономической целесообразности.

Активы, переданные в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах РНКО, открытых в банках корреспондентах – отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера в РНКО отсутствуют.

РНКО применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и не имеет разрешения Банка России на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим данные в соответствии с Таблицей «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрываются.

8.2.3. Кредитный риск на контрагента

Лимит кредитного риска на контрагента ограничивается значением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), расчет которого осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах Банков».

Оценка кредитного риска на контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

РНКО не осуществляет операции с производным финансовыми инструментами (далее ПФИ). В связи с этим в информации о кредитном риске контрагента по операциям ПФИ в настоящей пояснительной информации не приводится, также не производится выделение капитала для данного вида риска.

8.2.4. Рыночный риск

Риск возникновения у РНКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют является рыночным риском. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

РНКО не использует методы оценки рыночного риска, отличные от методов, установленных Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также не применяет собственные модели количественной оценки рыночного риска.

РНКО не относит рыночный риск к значимым рискам, поскольку РНКО на рынке ценных бумаг

проводит операции только с государственными облигациями федерального займа. С производными финансовыми инструментами РНКО не работает.

Основной составляющей рыночного риска в РНКО является валютный риск, который предоставляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям (ОВП). Основным ограничением по валютному риску является размер ОВП, рассчитываемой в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Для минимизации валютного риска в системе управления рисками введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой работает РНКО. Контроль за соблюдением лимитов по ОВП осуществляет Казначейство. Расчет ОВП производится ежедневно.

РНКО устанавливает систему лимитов рыночных рисков: лимиты вложений в портфель государственных ценных бумаг, лимиты размещения сводных средств в депозиты Банка России, лимиты валютной позиции.

Процентный риск является рыночным риском и возникает по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. Процентный риск связан с различными рисками, в том числе с риском пересмотра ставки, когда момент изменения процентных ставок не совпадает со сроками движения денежных средств и меняется соотношение между процентными ставками различных банковских инструментов с их доходностью. Риск переоценки, возникающей из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также связанный с неверным прогнозом доходности, находится под контролем Службы управления рисками.

Фондовый риск является риском убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Согласно Инструкции Банка России №129-И, РНКО вправе размещать денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) и облигации Банка России (ОБР).

При расчете процентного риска все чистые позиции относятся к финансовым инструментам без риска, фондовый риск является несущественным.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется РНКО в соответствии со стандартизированным подходом в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 №511-П.

Сведения о величине рыночного риска приведены в таблице:

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Специальный процентный риск	-	-
Общий процентный риск	-	-
Итого процентный риск	-	-
Специальный фондовый риск	-	-
Общий фондовый риск	-	-
Итого фондовый риск	-	-
Валютный риск	223	530
Рыночный риск	2 792	6 630

Для оценки и контроля валютных рисков РНКО использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций РНКО стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

8.2.5. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Размер валютного риска, определяется РНКО на основании расчета длинной (короткой) валютной позиции. Методика расчета валютного риска полностью соответствует Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» № 178-И.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Ниже представлен анализ активов и обязательств РНКО в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	81 940	1 617	1 053	-	84 611
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 372	-	-	-	1372
Средства в кредитных организациях	492	293	67	-	852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 074	-	-	-	98 074
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 226	-	-	-	6 226
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	20 998	-	-	-	20 998
Требования по текущему налогу на прибыль	461	-	-	-	461
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850	-	-	-	850
Прочие активы	1 749	-	-	-	1 749
Всего активов	212 162	1 910	1 120	-	215 193
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	119 429	239	-	-	119 667
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 429	239	-	-	119 667
Прочие обязательства	1 521	-	-	-	1 521
Всего обязательств	120 950	239	-	-	121 188
Чистая позиция	91 212	1 671	1 120	-	94 005

Ниже представлен анализ активов и обязательств РНКО в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	7 056	-	3 345	-	10 401
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 001	-	-	-	2 001

Средства в кредитных организациях	1 628	685	1 160	-	3 473
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 600	-	-	-	22 600
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 008	-	-	-	6 008
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	60 991	-	-	-	60 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348	-	-	-	348
Прочие активы	215	-	-	-	215
Всего активов	100 847	685	4 505	-	106 037
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	37 223	28	128	-	37 379
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 223	28	128	-	37 379
Прочие обязательства	26	-	-	-	26
Всего обязательств	37 249	28	128	-	37 405
Чистая позиция	63 598	657	4 377	-	68 632

РНКО контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в РНКО значения лимитов ниже установленных Банком России. Нарушений установленных лимитов за 2018 год и 9 месяцев 2019 года не зафиксировано.

8.2.6. Операционный риск

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью РНКО, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

РНКО организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

Процесс управления операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в РНКО и реализуется по следующим направлениям:

- ✓ изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- ✓ соблюдение сотрудниками действующего законодательства, должностных инструкций;
- ✓ разграничение полномочий сотрудников в целях недопущения конфликта интересов.

Каждое подразделение в РНКО несет операционный риск и поскольку операционный риск связан с человеческим фактором, безукоризненное исполнение сотрудниками должностных инструкций и установленных положений, регламентов и процедур способствует снижению данного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства РНКО.

Размер операционного риска определяется РНКО на основании Положения Банка России от 03.09.2018 №652-П) «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного

риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала РНКО (Н1.0), по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 составил:

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:	788	532
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:	15 758	10 646
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	12 364	7 181
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	3 394	3 465
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сумма требований к капиталу РНКО на покрытие операционных рисков так же раскрывается в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

В течение 2018 года и за 9 месяцев 2019 года уровень операционного риска оценивался, как «удовлетворительный».

8.2.7. Правовые риски

Правовые риски включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу РНКО. Правовые риски могут быть связаны с изменением валютного регулирования, налогового и банковского законодательства, изменением судебной практики по вопросам деятельности кредитных организаций.

Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования руководства РНКО об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

Основные методы оценки правового риска, применяемые в РНКО:

- правовая оценка внутренней документации РНКО;
- правовая оценка договоров, заключаемых со сторонними организациями;
- мониторинг применяемых в РНКО способов получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей и бенефициарных владельцев;
- мониторинг применяемых способов оценки сотрудников РНКО;
- анализ возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к РНКО;
- анализ увеличения (уменьшения) случаев нарушения законодательства РФ сотрудниками РНКО;
- оценка увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат денежных средств РНКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты;
- анализ применения мер воздействия к РНКО со стороны органов регулирования и надзора, динамики применения указанных мер воздействия;
- анализ изменения законодательства РФ.

В отчетном периоде в РНКО правовые риски не возникали.

8.2.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

С целью исключения риска потери деловой репутации РНКО работает исключительно в правовом поле. Проводятся проверки на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок клиентов.

Предварительный, текущий и последующий контроль обеспечивается всеми сотрудниками, работающими с клиентами РНКО и ответственными за своевременное представление информации руководству об изменении и развитии экономической ситуации в стране и сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности. Постоянно анализируются публикации в средствах массовой информации.

8.2.9. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у РНКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

РНКО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В РНКО отсутствуют требования и обязательства, относящиеся к иностранным контрагентам, в связи с чем страновой риск у РНКО отсутствует.

8.3. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом РНКО основывается на сопоставлении принимаемых РНКО рисков и масштаба его деятельности текущему уровню достаточности капитала. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» №646-П» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» производится на ежедневной основе.

За 2018 год и 9 месяцев 2019 года внутренние нормативы достаточности капитала РНКО не нарушались.

Текущее планирование операций РНКО осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска. РНКО поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых РНКО операций.

Количественные оценки значимых для РНКО видов риска агрегируются в целях определения совокупного объёма принятого риска (капитала на покрытие риска). Ввиду применения РНКО методик оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и учитывая, что эти методы включают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых РНКО, агрегировании и расчет минимальных требований к капиталу проводится путем простого сложения рассчитанных результатов.

При использовании базового подхода установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», совокупный объём необходимого РНКО капитала определяться путем умножения суммарной оценки объёмов кредитного, рыночного и операционного рисков, на установленный для РНКО минимально допустимый уровень капитала. Для целей расчета капитала используется минимальное значение достаточности капитала равное двенадцати процентам.

Ниже представлена информация о выполнении РНКО требований к капиталу на квартальные даты за последний отчетный год:

Наименование показателя	Нормативное значение (%)	Фактическое значение, %				
		на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	12.0	593.65	679.83	612.78	372.8	396.67

За 9 месяцев 2019 года РНКО соблюдал требования к обязательным нормативам согласно

требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», случаев невыполнения не зафиксировано.

РНКО ежедневно оценивает достаточность капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы РНКО, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом РНКО - обеспечить достаточный уровень капитала, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь большой запас прочности.

В соответствии с нормативными актами Банка России РНКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2).

8.3.1. Система управления рисками и капиталом (СУРК)

РНКО определяет отношение ко всем выявленным рискам до проведения операций, несущих эти риски. Часть рисков, которые РНКО не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом РНКО прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В отношении остальных рисков определяется максимальная величина потерь, которую РНКО готов принять в процессе своей деятельности.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

поддержание принимаемого на себя РНКО совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;

ограничение уровня принимаемых РНКО рисков по различным видам деятельности;

обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;

укрепление финансовой устойчивости РНКО в рамках реализации стратегического плана.

В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями РНКО по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками РНКО в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены во внутренних документах, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников РНКО;

функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками;

функционирует отдельное независимое подразделение РНКО – Управление финансового мониторинга, ответственное за управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

функционирует отдельное независимое подразделение РНКО - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);

функционирует отдельное независимое подразделение РНКО - Служба информационной безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью РНКО;

функционирует отдельное независимое подразделение РНКО - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

В компетенцию Правления РНКО входит утверждение лимитов по отдельным показателям банковских рисков, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания целевой достаточности капитала Банка.

Председатель Правления РНКО в рамках СУРК создает эффективные системы передачи и обмена

информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, назначает на должность руководителей блоков Управления банковских рисков, Службы внутреннего контроля, Финансового мониторинга РНКО, определяет численность подразделений, распределяет обязанности подразделений РНКО и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает выполнение решений Совета директоров и Правления РНКО.

В обязанности подразделения Управления банковскими рисками входит реализация стратегии (политики) управления рисками и капиталом РНКО, разработка или участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками, организация процесса управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, разработка методологии идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга значимых рисков, формирование системы отчетности по рискам и подготовка отчетов по рискам для руководства РНКО, органов управления и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками РНКО, в объеме, необходимом для принятия решений.

В таблице приведена информация, характеризующая принимаемые РНКО риски, и требования к капиталу РНКО, который необходим для покрытия рисков.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.10.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 103	372
2	при применении стандартизированного подхода	3 103	372
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 792	335
17	при применении стандартизированного подхода	2 792	335
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	9 850	1 182

*ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РНКО «ВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года*

20	при применении базового индикативного подхода	9 850	1 182
21	при применении стандартизированного подхода	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо
25	Итого	15 745	1 889

8.3.2. Состав собственных средств (капитала) РНКО и обязательные нормативы

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал «Собственные средства (капитал)» – сумма основного и дополнительного капиталов.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Уставный капитал</i>	44 335	44 335
<i>Резервный фонд</i>	900	900
<i>Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением</i>	23 394	17 319
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	-470	-
Базовый капитал	68 159	62 554
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	68 159	62 554
Дополнительный капитал	25 312	6 075
Собственные средства (капитал)	93 471	68 629

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета норматива Н1.0

Наименование показателя Н1.0	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредитный риск	3 103	5 151
Рыночный риск	2 792	6 654
Операционный риск	9 850	6 650
Итого показатели для расчета норматива	15 745	18 455

Контроль за выполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе Управлением отчетности. За 9 месяцев 2019 года в РНКО не было нарушений нормативов, что свидетельствует о финансовой стабильности РНКО и ее способности выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Пояснения к разделу 1(1) формы 0409808 "Информация об уровне достаточности капитала" с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведены в таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	44 335	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	44 335	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	44 335
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25 312
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	119 667	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	25 312
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	850	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	470	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	470

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РНКО «ВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года

	(строка 5.2 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	126 150	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применим о
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

9. Информация об операциях со связанными с РНКО сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об остатках на счетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2019 г. и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Участники	Прочие связанные стороны
Средства клиентов на начало отчетного периода	37 379	-
отток за отчетный период	-29 511	-
Средства клиентов на конец отчетного периода	7 868	-
Доходы и расходы за 9 месяцев 2019 г.:		
- комиссионные доходы	85	-
- процентные расходы	-30	-
Вознаграждения ключевого управленческого персонала	-	1 733

Операции (сделки) со связанными с РНКО сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств РНКО, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", РНКО за 9 месяцев 2019 года не проводились.

Информация об остатках на счетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 г. и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г.:

	Участники	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные клиентам, на начало отчетного периода, в т.ч.:	-	180
- просроченные	-	180
Кредиты, предоставленные клиентам, на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	180
- просроченные	-	180
Резерв под обесценение кредитов	-	-180
Средства клиентов на начало отчетного периода	31 467	-
- привлечено за год	5 912	-
Средства клиентов на конец отчетного периода	37 379	-

Доходы и расходы за 2018 г:		
- комиссионные доходы	565	-
- комиссионные расходы	-31	-
<hr/>		
Вознаграждения ключевого управленческого персонала	-	2250

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2019 года операции с контрагентами-нерезидентами в РНКО отсутствовали.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников РНКО

11.1. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов РНКО, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии для Председателя Правления РНКО устанавливаются в соответствии с трудовым договором, заключаемым Председателем Совета директоров РНКО с Председателем Правления РНКО. Должностной оклад Председателя Правления РНКО (единоличного исполнительного органа), при приеме или переводе (назначении) на соответствующую должность устанавливается по согласованию с Советом директоров РНКО.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников РНКО устанавливаются Председателем Правления РНКО, в рамках утвержденного Советом директоров РНКО фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании РНКО. Штатное расписание утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления РНКО.

Правление РНКО утверждает финансовые планы на текущий год РНКО как основу для последующей оценки деятельности подразделений и работников РНКО в целях выплаты премий и распределяет размер стимулирующих выплат (премий) по итогам года. Премии по итогам года могут быть начислены всем работникам РНКО, определенным категориям работников или отдельным работникам РНКО.

Система материального стимулирования руководства РНКО, работников подразделений, принимающих риски, и контрольных подразделений РНКО является риск - ориентированной.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений РНКО, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Система материального стимулирования предполагает формирование премиальных фондов и их текущее и отложенное расходование с корректировкой на прогнозируемые и (или) фактически достигнутые текущие и стратегические показатели, принятые в качестве оценочных. Корректировка производится с учетом текущих и будущих рисков, а также доходности деятельности и требуемой ликвидности.

Для членов Правления РНКО и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 50 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для подразделений РНКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В соответствии с наличием полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности РНКО или их оценкой, в целях настоящего Положения, все должности работников классифицируются по следующим категориям:

№ категории	Наименование	Подразделения
Категория 1	Единоличный исполнительный орган	Председатель Правления РНКО
Категория 2	Коллегиальный исполнительный орган,	Правление РНКО
Категория 3	Работники, принимающие риски *	Руководитель Казначейства
Категория 4	Работники, осуществляющие внутренний контроль	Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита; Служба финансового мониторинга.
Категория 5	Работники, участвующие в управлении рисками	Служба управления рисками.
Категория 6	Иные работники	Прочие подразделения

* Работники, принимающие риски - работники, принимающие решения об осуществлении РНКО операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО.

Общий по РНКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для РНКО риски, а также доходность деятельности РНКО.

Для подразделений РНКО, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые РНКО в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

11.2. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда – создание эффективной системы оплаты труда, стимулирующей и мотивирующей производительность труда работников РНКО, а также обеспечение справедливого вознаграждения работников в соответствии с их вкладом в успех РНКО.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников РНКО (в т.ч. работников, принимающих риски) предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы РНКО и их личного вклада в достижение этого результата.

Величина фонда годового премирования определяется Советом директоров РНКО в зависимости от размера планируемой к получению чистой прибыли и утверждается в составе фонда оплаты труда на год.

При премировании учитывается категория работника, установленная в зависимости от наличия полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности РНКО или их оценкой.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы РНКО:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием РНКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям РНКО относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям РНКО относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Для определения размера премий может использоваться система ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающая, в том числе:

- сочетание финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей деятельности РНКО и (или) конкретных подразделений (нефинансовые показатели включают в себя, в том числе выполнение работниками РНКО правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
- личный вклад работника в общий результат деятельности РНКО;
- уровень значимости принимаемых РНКО управленческих и исполнительских решений;
- величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию;
- прочие показатели.

Размер годовой премии подлежит корректировке в зависимости от величины количественных и качественных показателей деятельности РНКО, величины принимаемых РНКО рисков, а также показателей доходности.

Для сотрудников 1-3 категорий указанных в пункте 11.1 отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в порядке, указанном в п.11.3

Годовое премирование может быть выплачено:

- при условии сохранения (повышения) уровня рейтинга кредитоспособности РНКО от национального рейтингового агентства (в случае заключения договора о проведении рейтингового анализа РНКО);
- при условии выполнения следующих плановых объемных показателей стратегии (бизнес-плана) за расчетный период (год): не менее 70% активов (валюты баланса-нетто) и не менее 90% собственных средств РНКО;
- при условии выполнения нормативных показателей достаточности капитала, нормативов ликвидности и планового значения рентабельности активов (ROA);
- при условии достижения планового базового чистого дохода (сальдо доходов и расходов РНКО от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности без учета сальдо

доходов/расходов от разовых операций, создания и восстановления резервов), выполнении планового уровня доли затрат в доходах (Cost to income Ratio).

В случае выполнения условий, указанных выше, Службой управления рисками рассчитываются следующие показатели доходности, взвешенные с учетом рисков (значимых рисков, которым подвержен РНКО):

- фактическая доходность – доходность, рассчитанная на основе (бухгалтерской) финансовой отчетности РНКО с учетом СПОД по окончании отчетного года;
- планируемая доходность – доходность, определенная в утвержденной стратегии (бизнес-плане) РНКО на очередной финансовый год.

Для расчета показателя доходности используется следующая формула:

Доходность = Чистая прибыль РНКО после налогообложения/Экономический капитал, резервируемый под значимые риски.

Экономический капитал – капитал, рассчитанный как минимальная величина, необходимая для покрытия следующих видов рисков: кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности.

Величина экономического капитала определяется по формуле:

$ЭК = 0,1 * \text{Значение знаменателя норматива достаточности капитала} Н1.0 + 0,15 * \text{остатки денежных средств до востребования} + 0,5 * \text{остатки привлеченных ресурсов по всем балансовым счетам и выпущенных собственных ценных бумаг кроме средств до востребования}.$

11.3. Анализ показателей фактической и планируемой доходности, расчет и корректировка вознаграждений

По окончании отчетного года Служба управления рисками производит расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности.

В случае превышения фактической доходности над установленной плановой, Службой управления рисками рассчитывается размер нефиксированной части оплаты труда по категориям сотрудников с учетом требований, указанных во внутреннем документе РНКО (Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников ООО «РНКО «ВЕСТ».) При этом, ранее начисленная отсроченная часть вознаграждений не корректируется.

В случае, когда фактическая доходность меньше плановой, нефиксированная часть оплаты труда не рассчитывается.

При этом, в случае если фактическая доходность меньше плановой, но выше аналогичного показателя по предшествующему году, решение о начислении нефиксированной части оплаты труда может быть рассмотрено и определено решением Советом директоров РНКО.

В случае, когда фактическая доходность меньше фактической доходности за предыдущий период (год), то ранее начисленная отсроченная нефиксированная часть вознаграждений сотрудников категорий 1-3 указанных в пункте 11.3, становится равной нулю.

В случае получения РНКО убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

11.4. Рассмотрение Советом директоров РНКО системы оплаты труда по итогам года

Решение о выплате годовой премии утверждается решением Совета директоров РНКО (или Уполномоченным членом Совета директоров РНКО) по представлению Председателя Правления РНКО.

Размер годовой премии определяется в зависимости от категории сотрудников РНКО, размера годового премиального фонда и должностного оклада.

При принятии решения о выплате годовой премии Советом директоров учитывается качество внутреннего контроля в РНКО (наличие событий операционного и регуляторного рисков, фактов

нарушения установленных лимитов, замечаний аудиторской компании, выявления фактов несоблюдения правил внутреннего контроля и т.п.).

При распределении премии на рассмотрение Правления РНКО должна быть предоставлена информация о количественных значениях данных показателей, а также информация о влиянии значимых рисков на результаты деятельности РНКО.

Выплата годовой премии оформляется приказом Председателя Правления РНКО.

Право на получение премии имеют работники, проработавшие в РНКО не менее 6 месяцев и состоящие в трудовых отношениях с РНКО на дату выплаты.

В случае увольнения сотрудника по собственному желанию, отсроченная часть нефиксированного вознаграждения выплачивается сотруднику в размере, отраженном на счетах бухгалтерского учета на дату увольнения.

Работникам 1-ой и 2-ой Категорий указанных в пункте 11.3, а также работникам, принимающим риски (Категория 3), размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей КРІ, установленных в целом по РНКО, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен РНКО.

Работникам 1-3-ой Категорий указанных в пункте 11.3, по решению Совета Директоров РНКО выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае, если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по РНКО и по отдельным направлениям деятельности, по решению Совета директоров РНКО указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками (Категория 4 и 5) указанных в пункте 11.3, устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами РНКО.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений РНКО (Категория 6) указанных в пункте 11.3, зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности РНКО.

12. Информация о вознаграждении работников РНКО, в том числе о выплатах ключевому управленческому персоналу

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля РНКО. На 1 октября 2019 года такими лицами являются Председатель Правления РНКО, члены Правления и иные лица, принимающие на себя риски. Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлены в Разделе 9 «Информация об операциях со связанными с РНКО сторонами».

Расходы РНКО на персонал отражены по статье Операционные расходы «Отчета о финансовых результатах». Информация о вознаграждении работников РНКО представлена ниже:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Оплата труда согласно должностным окладам, в том числе:	7 588	1 214
НДФЛ	977	146
Страховые взносы РФ	2 277	367
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов	7 588	1 214

В 2018 году и за 9 месяцев 2019 года долгосрочные вознаграждения, в части нефиксированной части оплаты труда Членам Правления не начислялись и не выплачивались.

В 2018 году и за 9 месяцев 2019 года выплат отсроченного материального вознаграждения не производилось.

В течение 2018 года и за 9 месяцев 2019 года, РНКО не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли РНКО, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 23 394 тыс. руб.

13. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, за 9 месяцев 2019 года не выявлено.

14. Раскрытие Пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «РНКО «ВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года, размещена на официальном сайте ООО «РНКО «ВЕСТ» в разделе «Финансовая отчетность» (http://www.westbank.ru/fin_otch.php), 12 ноября 2019 года.

Председатель Правления



С.Н. Смолкина

И.О. Главного бухгалтера

Н.М. Рахматулина

11 ноября 2019 г.