

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «21 ВЕК»  
(ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
за 1 квартал 2019 года**

**1. Общая информация о НКО**

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

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

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

Отчетный период – квартал с 1 января по 31 марта 2019 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Промежуточная отчетность»), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 31.03.2019.

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

Начиная с 1 января 2019 года, НКО учитывает изменения, внесенные в Положение ЦБ РФ № 579-П, в соответствии с которыми при отражении операций в бухгалтерском учете кредитные организации должны руководствоваться требованиями МСФО, а также вступившие в силу Положения ЦБ РФ №№ 604-П, 605-П, 606-П.

Финансовые активы и обязательства отражаются НКО по справедливой стоимости при первоначальном признании. Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

НКО на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой

стоимости в учете. За 1 квартал 2019 года НКО все активы и обязательства признавались по справедливой стоимости, которая не отличалась существенно от цены сделки.

## **2. Краткая характеристика деятельности НКО**

В соответствии с лицензией НКО осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

По состоянию на 01 апреля 2019 года НКО не имеет филиалов и представительств как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 1 квартале 2019 года составила 9 человек (за 2018 год – 9 человек).

На 01.04.2019 участниками НКО являются 5 физических лиц.

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

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

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

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

банковских рисков, призванных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

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

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

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

Финансовый результат деятельности НКО за 1 квартал 2019 года отрицательный. Убыток составил 1 431 тыс. руб.

Собственный капитал НКО за 1 квартал 2019 года уменьшился на 1 320 тыс. руб. и составил 5 432 тыс. руб.

Активы НКО за 1 квартал 2019 года уменьшились на 3 457 тыс. руб. и составили 13 332 тыс. руб.

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

### **3. Краткий обзор основ основных принципов подготовки Промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

В 1 квартале 2019 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом. Статьи баланса НКО учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения. В 1 квартале 2019 года в учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, НКО не вносила.

В соответствии с учетной политикой НКО применяет все принципы, изложенные в п. 12.1 Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

Учетная политика на 2019 год сформирована с учетом принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ.

Следует отметить, что Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений в сравнении с Учетной политикой на 2018 год. Никаких изменений, влияющих на сопоставимость показателей отчетности в отчетном году по сравнению с предыдущим,

не было, поскольку принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий не изменились. Характер корректировок и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, остался прежним.

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

По состоянию за 31 апреля 2019 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,7347 руб. за 1 доллар США и 72,7230 руб. за 1 евро (за 31 декабря 2018 года: 69,4706 руб. за 1 доллар США и 79,4605 руб. за 1 евро).

### **Ключевые методы оценки**

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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



## **Основные средства**

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

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

## **Амортизация**

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

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

## **Учет заработной платы**

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

## **Учет материалов**

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

## **Учет доходов и расходов будущих периодов**

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

К расходам будущих периодов относятся:

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

## **Учет финансовых результатов**

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

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

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

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

### **Налоги на прибыль**

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

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

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства**

По состоянию за 31.03.2019 денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки в кассе НКО и на корреспондентских счетах:

	<b>1 кв. 2019</b>	<b>2018</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ	185	257
Касса	778	795
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1	2
Корреспондентские счета в банках других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	964	1 054

4.2. Требования по налогу на прибыль составляют 272 тыс. руб.  
Переплата по налогу на прибыль возникла в 2011 г.

4.3. Основные средства и нематериальные активы.  
Вложения в основные средства и нематериальные активы представлены в следующей таблице:

	Недвижи- мость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	НМА	Итого
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2019 г.	-	2 074	973	655	3 702
Поступление за 3 месяца 2019	-	-	-	-	-
Выбытие за 3 месяца 2019	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 марта 2019 г.</b>	-	<b>2 074</b>	<b>973</b>	<b>655</b>	<b>3 702</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2019 года	-	2 074	973	633	3 680
Амортизация за 3 месяца 2019	-	-	-	14	14
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 марта 2019 г.</b>	-	<b>2 074</b>	<b>973</b>	<b>647</b>	<b>3 694</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года НКО не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

#### 4.4. Прочие активы

Общая сумма прочих активов за 31 марта 2019 года составила 1338 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. – 391 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	1 кв. 2019	2018
Прочие финансовые активы	-	-
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	266	361
Авансовые платежи по операционным налогам	3	4
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1069	26
Задолженность по комиссиям по РКО	-	27
Резерв по прочим нефинансовым активам	-	(27)
Итого прочих нефинансовых активов	1338	391

Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по комиссиям по РКО, является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.5. Основными источниками средств НКО в отчетном году являлись:

4.5.1. Средства клиентов по состоянию за 31 марта 2019 года представляют собой счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму 4 068 тыс. руб. (31 декабря 2018 г. – 4 074 тыс. руб.).

4.6. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31 марта 2019 года составила 3 560 тыс. руб. (31 декабря 2018 г. – 3 580 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 кв. 2019	2018
Прочие обязательства		
Обязательства перед контрагентами	-	20
Обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков	671	671
Кредиторская задолженность	2 889	2 889
Операционные налоги к уплате	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 560	3 580

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

4.7. За 31.03.2019 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 5 300 тыс. руб.

Согласно Устава НКО, Общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли или с его согласия выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества.



Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 31 марта 2019 и 2018 г.:

Участник	1 кв. 2019		2018	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Борисова Наталия Александровна (продала 25.12.2018)	-	-	-	-
Ерохин Александр Александрович (купил). Дата перехода доли - 25.12.2018	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Трушкин Алексей Юрьевич (купил). Дата перехода доли - 25.12.2018	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Денисов Александр Сергеевич (продал)				
Симкин Геннадий Васильевич (купил). Дата перехода доли - 01.11.2018	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Капранов Николай Николаевич (продал)				
Климов Дмитрий Леонидович (купил). Дата перехода доли - 01.11.2018	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Левша Галина Вячеславовна (доля перешла к НКО 21.08.2018, сч. 10502)	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Манаев Алексей Анатольевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Малякшин Виталий Андреевич (доля перешла к НКО 05.07.2018, сч. 10502)	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Насибуллина Инна Рифхатовна (доля перешла к НКО 31.07.2018, сч. 10502)	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Мезенцев Станислав Васильевич (доля перешла к НКО 31.07.2018, сч. 10502)	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Травянко Анастасия Игоревна (доля перешла к НКО 06.07.2018, сч. 10502)	9,1%	482,30	9,1%	482,30

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Процентные доходы		
Средства в других банках	223	1
Итого процентных доходов	223	1
Процентные расходы		
Средства других банков	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы	223	1

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Комиссия по расчетным операциям	-	-
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	-	-
Комиссия за открытие и ведение счетов	6	14
Прочие комиссии	-	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6</b>	<b>14</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-	8
Услуги по переводам денежных средств	-	1
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6</b>	<b>5</b>

### 5.3. Административные и прочие операционные расходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Расходы на содержание персонала	1 201	1 455
Организационные и управленческие расходы	124	393
Расходы, связанные с содержанием имущества	150	1 026
Амортизация по основным средствам	-	64
Амортизация по нематериальным активам	16	51
Прочее	0	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 491</b>	<b>2 989</b>

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

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников НКО, рассматриваются на заседаниях Совета директоров не реже одного раза в год. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на руководителя службы управления рисками при содействии главного бухгалтера, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности НКО и принимаемым НКО рискам. В 1 квартале 2019 года выплаты членам Совета директоров не производились.

В 1 квартале 2019 года независимая оценка системы оплаты труда НКО не проводилась, система оплаты труда с момента утверждения Советом директоров в октябре 2016 года Положения о политике в области оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда НКО распространяется на всех работников НКО.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены: Председатель Правления, член правления – главный бухгалтер (1 штатная единица), операционно-кассовое управление (2 штатные единицы), юридический отдел (1 штатная единица), отдел информационной безопасности (1 штатная единица), управление автоматизации (1 штатная единица).

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

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

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

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

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

Матрица оценки:

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

\* контрольное значение – значение соответствующего показателя за предыдущий год;

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

1. Расшифровка системы расчетных показателей:

1.1. Показатель достаточности капитала:

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

1.2. Индикатор управления мобильными активами и пассивами:

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

1.3. Рентабельность капитала:

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

1.4. Рентабельность активов:

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

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

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

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

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

Расходы на оплату труда, включая надбавки, премии, компенсации, ежегодный

оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Фонд начисленной заработной платы	923	1 118
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	278	337
Итого расходы	1 201	1 455

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Собственные средства (капитал) НКО за 31.03.2019 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2). НКО рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, минимально допустимое числовое значение которого установлено для РНКО в размере 12%. По состоянию на 01.04.2019 фактическое значение норматива Н1.0 составило 19,8%, значительно превысив установленный минимум.

Норматив текущей ликвидности (Н15), установленный Банком России, в течение всего отчетного года соблюдался, его значение на 01.04.2019 составило 151,6%.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7



1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	5 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	<u>1</u>	5 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 068	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	8	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	40
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	<u>21</u>	0

	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в	<u>3, 5, 6,</u>	10 751	X	X	X

	кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>7</u>				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	<u>54</u>	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

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

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

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

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

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

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

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

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

По строке 3.1, кол. 4 отчета о движении денежных средств (форма 0409814) отражен возврат безвозмездной помощи акционеров (участников) на сумму 2 000 тыс. руб., т.к. отдельная строка для отражения безвозмездной помощи акционеров (участников) в форме № 0409814 не предусмотрена.

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

## **9. Управление рисками**

Принятие рисков – основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех



тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

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

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

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых в НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

В целях управления рисками организационной структурой НКО предусмотрено специальное подразделение – служба управления рисками (далее – «СУР»).

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

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

Основными задачами системы управления рисками являются:

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

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

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

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Следует отметить, что структура активов и пассивов НКО достаточно стабильна, поскольку наиболее весомые части активов (корреспондентские счета) и пассивов (средства клиентов) не имеют срочного характера и относятся к категории «до востребования». По состоянию на 01.04.2019 все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 4 068 тыс. руб. (2018 – 4 074 тыс. руб.).

**9.2. Кредитный риск** – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО. НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: кредиты (займы), депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

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

НКО ежемесячно анализирует и оценивает финансовое состояние банка – контрагента в соответствии с утвержденным внутренним документами. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового

состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

**9.3. Географический риск.** НКО осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату 31 марта 2019 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 0 тыс. руб. сч. 30114 - 1 (2018 – 0 тыс. руб.).

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

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

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

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

НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 31 марта 2019 и за 31 декабря 2018 годов.

За 31 марта 2019 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы	11 436	174	104	-	11 714
Монетарные финансовые обязательства	4 068	-	-	-	4 068
Чистая балансовая позиция	7 368	174	104	-	7 646
За 31 декабря 2018 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы	15 827	174	103	-	16 104
Монетарные финансовые обязательства	4 074	-	-	-	4 074
Чистая балансовая позиция	11 753	174	103	-	12 030

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

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

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

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

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

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

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

Управление репутационным риском достигается при соблюдении определенных принципов следующими методами:

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

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

**9.9. Состав и периодичность отчетности по управлению рисками.**



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

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

#### **10. Операции со связанными сторонами**

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

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

За 1 квартал 2019 года распределение между участниками части прибыли не осуществлялось.

Информация о краткосрочных вознаграждениях членов Правления представлена ниже.

Краткосрочные вознаграждения членов Правления НКО за 1 квартал 2019 года составили 294 тыс. руб., что составляет 31,7 % от общего объема вознаграждений.

#### **11. Информация по сегментам деятельности НКО**

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

#### **12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации**

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой НКО и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»



промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещается на сайте НКО по адресу: [www.21-vek.com](http://www.21-vek.com).

Председатель Правления



А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

