

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество» за первый квартал 2020 год**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и сформирована НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - пояснительная информация) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество». Сокращенное наименование – НКО «Русское финансовое общество» (ООО) – далее НКО.

НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 15 ноября 2002 г. (регистрационный номер 3427-К).

Место нахождения НКО на момент составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: 115054, г. Москва, ул. Щипок, дом 9/26, строение 1.

По состоянию на 01 апреля 2020 года НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.04.2020 г. НКО не имела дочерних или зависимых организаций.

НКО не включена в реестр кредитных организаций - участников системы обязательного страхования вкладов.

НКО в первом квартале 2020 года не представляла экономические показатели рейтинговым агентствам в связи с незначительными объемами активов и пассивов и отсутствием необходимости привлечения средств на международных финансовых рынках. НКО не присвоен рейтинг международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 1 апреля 2020 года НКО не имеет филиалов, представительств и дополнительных офисов.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.

Отчетный период – первый квартал 2020 с 1 января по 31 марта 2020 года включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («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 2020 года:

1 доллар США	- 77,7325 руб.	(31 марта 2020: 77,7325 руб.)
1 евро	- 85,7389 руб.	(31 марта 2020: 85,7389 руб.)

Все данные отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Данные промежуточной отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 31 марта 2020 года.

3. Краткая характеристика деятельности НКО.

Характер операций и основные направления деятельности

В первом квартале 2020 года НКО осуществляла свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 3427-К, выданная Центральным банком Российской Федерации, дата выдачи – 11.07.2017, без ограничения срока действия;
- лицензия ЛСЗ № 0014892 * Рег. № 16102 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, дата выдачи - 20.07.2017, срок действия -бессрочно.

НКО является финансовым институтом, ориентированным на оказание банковских услуг представителям малого и среднего бизнеса. Лицензия предоставляет право НКО «Русское финансовое общество» (ООО) проведения операций со средствами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а именно: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Кассовое обслуживание физических лиц осуществляется только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 другими кредитными организациями.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств и оператора электронных денежных средств для обеспечения доходности собственного бизнеса и для обеспечения функционирования на территории Российской Федерации Платежной Системы «Sandy» (Оператор – ООО «Цифровой Платеж», Регистрационный №0035 от 30.09.2014, выданный Банком России).

НКО по договору с ООО «Цифровой Платеж» выполняет для Платежной системы «Sandy» функции Расчетного Центра, проводя ежедневные взаиморасчеты между участниками ПС «Sandy» по их корреспондентским счетам, открытым в НКО.

НКО за последний год заключала Договоры об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием электронного средства платежа с различными торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП). Подключение касс торгово-сервисных предприятий к приему платежей клиентов с использованием ЭСП «Sandy» WeChat Pay,

Alipay и обучение их сотрудников проводилось специалистами НКО, при помощи программных и технических средств платежной инфраструктуры «Sendy» и НКО.

НКО, являясь Расчетным центром Платежной системы «Sendy», обеспечивает взаиморасчёты по осуществлению платежей Платежного сервиса WeChat Pay (WEIXIN) Китайской Компании Tencent Holding Limited (Лицензия Народного Банка Китая License NO.:Z2000444000013) и Платежной системы «Alipay».

При реализации всех направлений деятельности НКО руководствуется действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также принципами рыночной политики, определенными участниками НКО. Операции размещения денежных средств осуществляются НКО в целях управления ликвидной позицией и представлены вложениями в низкорисковые финансовые активы.

В плане дальнейшего развития НКО намерено уделяться особое внимание расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширению партнерства, сохранению позиций конкурентоспособности. НКО намерена улучшать 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/ФРОМУ. В процессе развития НКО значительная роль, как и прежде, будет отводиться Службе внутреннего контроля, а также Службе анализа рынков и риска (САРiP), отвечающей за контроль банковских рисков, признанными, в числе прочего, подразделениями НКО, активно оказывающими противодействие вовлечению работников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности.

Доходы и расходы НКО характеризуются следующими показателями:

Всего за первый квартал 2020 год НКО получено доходов на сумму 75 999 тыс. руб. (в первом квартале 2019 года 122 316–тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают: доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки, которые составили 56 965 тыс. руб. – 74,95% (в первом квартале 2019 года – 71 941 тыс. руб. - 58,82 %); процентные доходы – 1 905 тыс. руб. – 2,51% (первый квартал 2019года – 3 227 тыс. руб.– 2,64%) , комиссионные и аналогичные доходы – 4 220 тыс. руб. – 5,55% (первый квартал 2019года. – 6 003 тыс. руб. - 4,9%).

Всего в первом квартале 2020 года НКО было произведено расходов на сумму 76 445 тыс. руб. (в первом квартале 2019 года – 122 138 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы по операциям с иностранной валютой и ее переоценке - 40 801 тыс. руб. – 53,37% (в первом квартале 2019 года 57 274 тыс. руб.– 48,89%); расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составили – 19 654 тыс. руб. – 25,71% (в первом квартале 2019года – 37 216 тыс. руб. 50,42%), комиссионные и аналогичные расходы – 2 845 тыс. руб. – 3,72% (в первом квартале 2019года – 1 525 тыс. руб. - 1,24%).

По результатам деятельности за первый квартал 2020 года НКО получен убыток, который составил 456 тыс. руб. (в первом квартале 2019года прибыль составила 178 тыс. руб.).

Собственный капитал по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 91 591 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 92 103 тыс. руб.).

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики НКО

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» НКО утверждена новая Учетная политика на 2020 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что НКО «Русское финансовое общество» (ООО) будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

В первом квартале 2020 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалось действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В процессе применения Учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Учетная политика НКО базируется на основе следующих основополагающих принципов и методов бухгалтерского учета:

- *имущественная обособленность* - означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;

- *непрерывность деятельности* - предполагается, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу "начисления"* - означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учета* - НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды;

- *своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *раздельное отражение активов и пассивов* - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритет содержания над формой* - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *открытость* - отчеты достоверно отражают операции НКО, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции НКО. НКО составляет баланс и отчетность в целом по НКО. Используемые в работе НКО ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- *оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

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.

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.

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги учитываются на балансе НКО в оценке, установленной нормативными документами Банка России для различных категорий ценных бумаг. Списание указанных активов с баланса НКО производится по методу *ФИФО*, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются согласно нормативным документам Банка России.

Балансовый учет вложений в ценные бумаги строится, исходя из целей их приобретения. Классификация ценных бумаг при первоначальном признании осуществляется на основании распоряжения Управления казначейских операций.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, которые НКО намерена удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовый счет 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, и классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости и подлежат переоценке через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, принимаются к учету по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности, и далее – не переоцениваются.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае невозможности определения справедливой стоимости учет осуществляется по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Переоценка всего портфеля осуществляется ежедневно.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, переоценке не подлежат.

Справедливой стоимостью 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.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги является средневзвешенная цена, полученная в условиях активного рынка, раскрываемая организатором торговли (на площадке которого через Брокера НКО совершала операции). Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода - ПКД, то справедливая стоимость складывается из средневзвешенной цены и ПКД на дату совершения операции.

В случае отсутствия торгов у данного организатора торговли, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена последних его торгов, при условии, что с момента их проведения до отчетной даты прошло не более 30 календарных дней и рынок признается активным.

По ценным бумагам, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до момента регистрации отчета об итогах выпуска и начала торгов, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является прекращение обращения ценной бумаги на организованном рынке.

В случае если ценные бумаги приобретены на внебиржевом рынке и не имеют рыночных котировок на тех биржах, на которых у НКО имеется доступ к торгам, то

справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется согласно другим внутренним методикам НКО, разрабатываемых Управлением казначейских операций.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства России лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет в сумме не менее 25 000 рублей.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Амортизация

НКО применяет линейный метод амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования. Норма амортизации рассчитывается, исходя из остаточной стоимости объекта, с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. При этом НКО принимает во внимание Постановление Правительства РФ от 01 января 2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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 материалов

Материальные запасы отражаются на счетах по их учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию. При списании материальных ценностей на расходы их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материалов.

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в представленной отчетности за первый квартал рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

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;
- 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 и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и

неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудника НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд 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

Налог 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 организационных и управленческих операционных расходов.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае НКО могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Подготовка отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Резервы на возможные потери. НКО формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. Формирование резервов на возможные потери осуществляется, в том числе, и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете, а также по счетам дебиторской задолженности.

Сроки полезного использования основных средств. Срок полезного использования объекта основных средств (ОС) НКО определяет при признании объекта ОС исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Срок полезного использования нематериальных активов (НМА) определяется НКО по дате признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срок действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля за НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого НКО предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности НКО.

В течение срока полезного использования объекта ОС и НМА начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

В Учетной политике НКО на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые в НКО в 2019 году. В Учетную политику на 2020 год НКО внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности, касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». В связи с применением с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» НКО осуществляет бухгалтерский учет по договорам аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Получение имущества во временное пользование оформляется договором аренды. На дату начала аренды по договору, где НКО выступает в качестве арендатора, в балансе одновременно признаются: предмет аренды в качестве актива в форме права пользования и обязательство по аренде.

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а обязательство по аренде - по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются либо с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на текущий момент.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором путем увеличения его балансовой стоимости на величину начисляемых процентов по нему и уменьшения ее на величину фактически уплаченных арендных платежей.

По договорам аренды со сроком на дату начала аренды 12 месяцев или менее (краткосрочным договорам аренды) и по договорам аренды объектов, которые имеют низкую стоимость, НКО не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Учет подобного имущества, полученного в аренду, осуществляется на внебалансовых счетах. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

В течение 2020 года в Учетную политику НКО могут быть внесены изменения в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В течение первого квартала 2020 года органами управления НКО не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО:

В первом квартале 2020 года НКО отражен актив в форме права пользования на сумму 30 547 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 23 744 тыс. руб. в отношении договоров финансовой аренды.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

НКО рассматривает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и других странах как денежные средства и их эквиваленты.

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	4 306	4 561
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 817	17 398
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	4 589	4 724
Денежные средства и их эквиваленты	17 712	26 683
Созданные резервы	3	(18)
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 715	26 665

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Япон ская Йена	Китайс кий юань	Казахс танкий тенге	Фунт Велико британ ии	Итого
По состоянию на 01.04.2020 г.	16 791	640	157	0	119	8	0	17 715
По состоянию на 01.01.2020 г.	25 864	514	185	0	94	8	0	26 665

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

В первом квартале 2020 года НКО использовала право на усреднение обязательных резервов, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

	01.04.2020	01.01.2020
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	0	0

Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	0	0
Итого обязательные резервы	0	0

5.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

По состоянию на 01.04.2020 года в НКО отсутствовала ссудная задолженность юридических лиц.

В первом квартале 2020 года НКО активно размещала временно свободные денежные средства на депозитах в Банке России.

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	80 000	150 000
Начисленные проценты по депозиту в Банке России	78	1
Итого ссудная задолженность	80 078	150 001
За минусом созданных резервов	(0)	(0)
Итого чистая ссудная задолженность	80 078	150 001

5.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2020 году НКО не размещала временно свободные денежные средства в Облигации Банка России,

У НКО нет ценных бумаг, преданных в залог в качестве обеспечения, а также ограничений прав собственности на ценные бумаги.

5.1.4. Основные средства и нематериальные активы

Информация о структуре, составе и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена в таблице:

5.1.4. Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о структуре, составе и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена в таблице:

	Основные средства, кроме зданий и сооружений	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2020г.	5366	81	3344	0	8791
Поступления за период	-	424	295	-	719
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-
Выбытия за период	-	(446)	-	-	(446)
На 01.04.2020 г.	5366	59	3639	0	9064

	Основные средства, кроме зданий и сооружений	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего
Накопленная амортизация					
На 01.01.2020г.	3881	-	2305	-	6186
Амортизационные отчисления	138	-	243	-	381
Выбытия за период	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-
На 01.04.2020г.	4019	-	2548	-	6567

Остаточная балансовая стоимость

На 01.01.2020г.

На 01.04.2020г.

1485	81	1039	0	2605
1347	59	1091	0	2497

У НКО нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, а также ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

Аренда

НКО является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды НКО руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и разработанным на его основе Стандартом.

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.04.2020г.:

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 1 квартал 2020 года (тыс.руб.)	Сумма амортизации АФПП за 1 квартал 2020 года (тыс.руб.)	Сумма процентных расходов по АФПП на 01.04.2020 (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года						
Офисное помещение и парковочные места	1	22 515	22 269	1 784	1 603	1 142

5.1.5. Прочие активы

Прочие активы составляют незавершенные расчеты, требования по получению процентных доходов, расчеты по налогам и сборам, расчеты с дебиторами и кредиторами, требования по прочим операциям. Расшифровка прочих активов представлена в следующей таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по получению комиссий	4	-
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	1 565	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	335	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	88 154	44 313
Итого прочих финансовых активов	90 058	44 313
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным операциям	1 408	2 219
Переплата по платежам в бюджет	-	-
Прочее	613	-
Итого прочих нефинансовых активов	2 021	2 219
Итого прочих активов	92 079	46 532
За вычетом резервов под прочие активы	(819)	(1 289)

Итого прочие активы за вычетом резерва	91 260	45 243
---	---------------	---------------

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

Информация о балансовой стоимости прочих активов и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
По состоянию на 01.04.2020 г.	3 106	88 154	91 260
По состоянию на 01.01.2020 г.	931	44 312	45 243

5.1.6. Средства клиентов кредитных организаций

Средства клиентов НКО представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Средства клиентов кредитных организаций, всего, из них:	301	216
Корреспондентские счета кредитных организаций	301	216

5.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Далее представлена информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	01.04.2020	01.01.2020
Средства клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Средства на текущих и расчетных счетах	95 989	128 102
Средства Объединенного Фонда Поддержания Ликвидности	5	5
Итого средства клиентов	95 994	128 107

НКО не использует в качестве источника привлеченных ресурсов для осуществления активных операций средства физических лиц. Срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованные ценные бумаги на балансе НКО по состоянию на 01.04.2020г., также как и по состоянию на 01.01.2020 г., отсутствовали.

5.1.8. Прочие обязательства

К прочим обязательствам относятся незавершенные расчеты, расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом по оплате труда, доходы будущих периодов и прочие обязательства.

Расшифровка прочих обязательств представлена в следующей таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		48
Прочие обязательства по оплате комиссий		93
Суммы, поступившие до выяснения	8	6
Арендные обязательства	22 269	
Итого прочих финансовых обязательств	22 277	147
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные операционные расходы	3077	3 144
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	3	31
Налоговые обязательства по налогу на прибыль	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 080	3 175
Итого прочие обязательства	25 357	3 322

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
По состоянию на 01.04.2020 г.	25 349	8	25 357
По состоянию на 01.01.2020 г.	3 316	6	3 322

Информация о прочих обязательствах по срокам погашения представлена в пояснении 6.3.

5.1.9 Источники собственных средств

По состоянию на 31 марта 2020 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 14 000 тыс. руб. В первом квартале 2020 года изменений в составе участников НКО не происходило.

В первом квартале 2020 года НКО не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В источники собственных средств (капитала) НКО включена полученная безвозмездная финансовая помощь учредителя в сумме 134 535 тыс. руб.

Информация об основных характеристиках инструментов собственных средств (капитала) представлена в сопроводительной информации к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

5.1.10 Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства НКО представлены сделкой со сроком исполнения 2 рабочих дня по продаже иностранной валюты на сумму 54 413 тыс. рублей.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Основными операциями НКО, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции купли-продажи иностранной валюты, операции кредитования и размещения денежных средств на счетах НОСТРО банков-корреспондентов, на депозитах в Банке России, операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий и организаций.

За первый квартал 2020 года по операциям размещения денежных средств получено 1 905 тыс. руб. процентных доходов (на 01.04.2019 г. – 3 573 тыс. руб.), которые распределились по источникам размещения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	01.04.2020	01.04.2019
От размещения средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах и в Банке России.	1 905	3 227
От вложений в Облигации Банка России	-	346
Итого процентные доходы	1 905	3 573

В первом квартале 2020 года НКО отражены процентные расходы в сумме 1 142 тыс. рублей по операциям с арендованным помещением в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

За первый квартал 2020 года НКО получено 4 220 тыс. руб. комиссионных доходов (за первый квартал 2019 г. – 6 003 тыс. руб.), в том числе:

	01.04.2020	01.04.2019
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	167	134
Вознаграждение за оказание услуг платежной инфраструктуры	3 797	5800
По другим операциям	256	69

Итого комиссионные доходы	4 220	6 003
----------------------------------	--------------	--------------

За первый квартал 2020 года комиссионные расходы НКО, представляющие собой комиссии банков -контрагентов за расчетные операции, составили 2 845 тыс. руб. (за первый квартал 2019г. – 1 525 тыс. руб.).

Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составило за первый квартал 2020 года –19 тыс. руб. (первый квартал 2019 года – 346 тыс. руб.).

Изменение резерва по прочим потерям за первый квартал 2020 год составило – 469 тыс. руб. (первый квартал 2019 года – 5тыс. руб.). Информация об изменении резервов по прочим потерям за первый квартал 2020 года представлена в следующей таблице:

	Остаток резерва на начало года	Создание резерва	Восстановление Резерва	Списание за счет Резерва	Изменени е резерва	Остаток резерва на конец года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	370	9 020	(9 216)		(195)	174
Прочие активы	919	2 926	(3 200)	-	(274)	645
Итого	1 289	11 946	(12 416)	-	(469)	819

Величина чистого дохода от операций с иностранной валютой за первый квартал 2020 года составила – 16 469 тыс. руб. (за первый квартал 2019 г. – 13 641 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы НКО за первый квартал 2020 года составили 418 тыс. руб. (первый квартал 2019г. – 174 тыс. руб.), из них 5 тыс. руб.- доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности и 410 тыс. руб.- прочие доходы от имущества, полученного безвозмездно.

Операционные расходы НКО за первый квартал 2020 год составили 19 278 тыс. руб. (первый квартал 2019г. – 22 253 тыс. руб.). В состав операционных расходов включаются амортизация по основным средствам, расходы, связанные с содержанием имущества, организационные и управленческие расходы, расходы на оплату труда.

Операционные расходы

	01.04.2020	01.04.2019
<i>Расходы на содержание персонала</i>	12 994	16 236
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	4 077	5 411
<i>Расходы от списания активов</i>	-	-
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества</i>	135	99
<i>Амортизация основных средств</i>	1 984	492
<i>Прочее</i>	88	15
Итого операционных расходов	19 278	22 253

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	01.04.2020	01.04.2019
Налог на прибыль	10	-
Расходы по уплате НДС	376	355
Налог на имущество	-	7
Транспортный налог	-	14
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	-	3
Итого расходы по налогам	386	379

Убыток НКО за первый квартал 2020 года составил 456 тыс. руб. (Прибыль за первый квартал 2019г. - 192 тыс. руб.).

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

НКО поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых НКО операций.

В качестве инструментов капитала НКО определяет статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положением № 646-П).

При составлении Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) строки раздела 1 заполнены на основе отчетности по [форме 0409123](#) "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала), установленной Положением № 646-П. В Расчет собственных средств (капитала) НКО не включается безвозмездная финансовая помощь, оказанная участником на сумму 16 002 тыс. руб. до момента получения письма от Центрального Банка РФ.

Собственные средства (капитал) НКО на 01.04.2020 г. рассчитаны в соответствии с Положением № 646-П. Капитал на 01.04.2020 составляет 91 591 тыс. руб. (на 01.04.2019 г. – 34 850 тыс. руб.)

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2). В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленных Банком России для расчетных небанковских организаций. По состоянию на 01.04.2020 года норматив Н1.0 составил 54,82% (на 01.04.2019 года – 15,300%), превысив установленный минимум (12,0%).

Банк России контролирует соблюдение установленных обязательные требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) на основании представляемой в территориальное учреждение Банка России ежемесячной информации об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

В течение первого квартала 2020 г. и первого квартала 2019 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 "Информация об уровне достаточности 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, 26	14000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	14000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	14000
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	-
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» всего, в том числе:	16	96 295	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	-
2.2.1		-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	25 012	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 091	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 (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5	1 091
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	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	-

	будущей прибыли			прибыли"		
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	84 670	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	-
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	-

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска НКО использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.04.2020 г. размер операционного риска составил 10 630 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019г. – 10 041 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 132 875 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. – 125 513 тыс. руб.).

5.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) НКО применяет методику, установленную п. 2.1. Инструкции Банка России № 129-И от 26.04.2006.

Сведения о фактических значениях норматива Н1.0 НКО на отчетную дату приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В течение первого квартала 2020 и первого квартала 2019 годов показатели всех обязательных нормативов на месячные даты НКО не нарушались.

НКО не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 22.07.2015г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

В соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409813, утвержденным Банком России, НКО не представляет информацию о расчете показателя финансового рычага.

5.5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Отчет о движении денежных средств позволяет всесторонне оценить деятельность НКО с точки зрения эффективности операционной деятельности, активности инвестиционной и финансовой деятельности.

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.

У НКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства в виде открытых кредитных линий по получению межбанковских средств.

Поскольку деятельность НКО по состоянию на 01.04.2020г. состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (г. Москва и Московская область) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

В структуре Отчета о движении денежных средств потоки от операционной деятельности являются определяющими. Инвестиционная деятельность НКО достаточно пассивна. В части финансовой деятельности в отчетном году НКО не проводила операций.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) НКО сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Банка России от 08.10. 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядок составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», необходимым для отражения сути проводимых НКО операций. Осуществлены корректировки, исключаящие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составляет по состоянию на 01.04.2020 года - 305 тыс. руб.

Прирост (использование) денежных средств по видам деятельности приведен ниже:

Наименование статей	01.04.2020	01.04.2019
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	15 752	(136 586)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(24 391)	14 987
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	16002
Выплаченные дивиденды	-	-
Влияние изменений официальных курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(305)	1 026
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(8 944)	(104 571)

6. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

Управление рисками

Наличие системы управления рисками является необходимым элементом корпоративного управления, направленного на обеспечение устойчивого развития.

В НКО создана и действует система управления банковскими 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.

Основные этапы управления рисками – выявление, оценка, контроль, определение предельных уровней риска и принятие своевременных мер по их минимизации – закреплены в Политике управления рисками и во внутренних документах по видам риска. 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.

Управление рисками лежит в основе кредитной деятельности и является существенным элементом деятельности НКО. Риск ликвидности, кредитный риск и рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается НКО в процессе своей деятельности. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

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.

Принимаемые НКО риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции НКО. НКО продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности и поддержания приемлемого уровня риска.

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

Ниже в таблице приведена информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам:

Вид банковского риска	Отчетность по мониторингу и контролю за рисками	Периодичность составления отчетности
Кредитный риск	Отчет об уровне кредитного риска	Ежемесячно
Рыночный риск	Рассчитывается динамика открытых валютных позиций, ГЭП-анализ	Ежемесячно
Процентный риск	ГЭП-анализ, и динамика ОВП,	Ежемесячно
Риск потери ликвидности	Отчет об уровне риска ликвидности, прогноз ликвидности	Ежемесячно
Операционный риск	Мониторинг операционного риска	Ежемесячно
	Аналитическая база о понесенных убытках	Ежегодно
	Отчет об уровне операционного риска	Ежеквартально
Правовой риск	Отчет об уровне Правового риска	Ежеквартально
Репутационный риск	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	Ежеквартально
Стратегический	Оценка уровня стратегического риска	Ежеквартально

Полномочия и ответственность

Система управления рисками в НКО имеет многоуровневую структуру, обеспечивающую надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Первый уровень:

Все подразделения НКО участвуют в соблюдении процедур/мероприятий, направленных на минимизацию риска, в рамках компетенции.

Второй уровень:

Правление НКО осуществляет постоянный контроль выполнения процедур/мероприятий, направленных на минимизацию риска, на предотвращение использования инфраструктуры НКО в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обеспечивает непрерывность текущей деятельности НКО.

Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством НКО, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В НКО разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направленные на обеспечение защищенности НКО от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего аудита НКО действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

Система внутреннего контроля в НКО представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством НКО в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в НКО направлена на ограничение принимаемых НКО рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Служба Анализа рынков и рисков осуществляет мониторинг состояния и размера отдельных видов рисков с целью недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и предотвращения нахождения НКО под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков.

Высший уровень:

Совет директоров НКО обеспечивает сбалансированность развития различных направлений деятельности НКО, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития НКО в соответствии со стратегическими целями.

Исключительный уровень:

Собрание участников НКО осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и обеспечивает недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на НКО в целом.

К основным рискам, которые несет НКО в своей деятельности, относятся:

6.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском в НКО основывается на:

- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Положение по краткосрочному кредитованию НКО определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в НКО и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах НКО по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (поручительства, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в НКО, являются Правление и Совет директоров. Текущий контроль за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего контроля НКО.

Кредитный риск по предоставленным НКО кредитам, вследствие финансирования кредитных операций исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов объединенного фонда

поддержания ликвидности (ОФПЛ), остатки в котором принимаются согласно действующим нормативным актам Банка России в виде обеспечения 1-й категории качества по выданным кредитам, в первом квартале 2020 года (также как и в первом квартале 2019 года) в деятельности НКО отсутствовал.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П НКО классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на 01.04.2020 года имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

Категории качества	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	92 907	-	-	-
2	-	-	-	-
3	1 830	871	871	871
4	-	-	-	-
5	4	4	4	4
Итого	94 741	875	875	875

Требования к кредитным организациям вместе со сформированными под них резервами по состоянию на 01.04.2020 г. имеют следующую структуру (в тыс. руб.):

Категории качества	Требования к кредитным организациям, в том числе			Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
	Остатки на корреспондентских счетах	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов			
1	3 321	89 459	2	-	-	-
2	-	-	0	-	-	-
3	198	-	-	56	56	56
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Итого			92 980	56	56	56

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	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:	-	-	184 208	-

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:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
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	-	-	6 858	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	103 375	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	24 441	-
9	Прочие активы	-	-	49 534	-

В первом квартале 2020 года (как и в первом квартале 2019 г.) НКО не списывала с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам безнадежную ссудную задолженность и просроченные проценты ввиду отсутствия таковых.

В первом квартале 2020 года (как и в первом квартале 2019 г.) НКО не осуществляла реструктуризацию кредитной задолженности.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов, устанавливаемых Банком России, а также в соответствии с собственной проводимой политикой осуществления активных операций НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: депозиты (кроме депозитов в Банке России), 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 на каждую отчетную дату анализирует и оценивает финансовое состояние банков-контрагентов в соответствии с утвержденным внутренним положением. 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.

6.2. Рыночный риск

НКО рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями справедливой стоимости производных финансовых инструментов или прочих финансовых инструментов по причине изменения процентных ставок, валютнообменных курсов или прочих рыночных факторов, как *рыночный риск* и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Под рыночными рисками НКО понимает совокупность фондового, валютного и процентного риска.

В деятельности НКО в основном присутствуют компоненты рыночного риска – валютный риск и процентный риск.

Валютный риск

Деятельность НКО на валютном рынке подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. В целях оценки валютного риска Кредитной организации рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) НКО. Расчет производится в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Для минимизации валютного риска осуществляется постоянный мониторинг и контроль ОВП и колебаний валютных курсов.

НКО оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует НКО, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

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 соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Учитывая, что валютные курсы подвержены рыночным колебаниям, наиболее важно иметь долгосрочный прогноз курса. На основе предварительного анализа определяется прогнозная величина ОВП на планируемый период и делается прогноз движения валютного курса, что позволяет оценить возможные потери и наметить шаги по их минимизации. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Оперативное управление ОВП осуществляется Правлением НКО, которое принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке. Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет ответственным сотрудником НКО с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам. Контроль за соблюдением структурными

подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется СВК, САРiP путем проведения проверок. Ответственность за разработку и реализацию политики управления рыночным риском возложена на Правление НКО.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 01 апреля 2020 и 1 января 2020 года

:

По состоянию на 01.04.2020				Сумма открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала)
	В долларах США	В евро	Прочие	
Чистые позиции в иностранных валютах за 31 марта 2020 года, тыс. ед.	0.3299	-0.0294	55.3826	-
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала) за 31 марта 2020 года	0.0280	0.0028	0.1091	-
Итого	-	-	-	0.1399

По состоянию на 01.01.2020				Сумма открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала)
	В долларах США	В евро	Прочие	
Чистые позиции в иностранных валютах за 31 декабря 2019 года, тыс. ед.	0.791	92.71	55.3826	-
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала) за 31 декабря 2019 года	0.0528	6.9279	0.0903	-
Итого	-	-	-	7.0710

Процентный риск

Деятельность НКО зависит от изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких, как структура активов и пассивов НКО (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции уменьшаются доходы по размещенным средствам и, как следствие, снижается рентабельность. НКО на регулярной основе производит оценку процентного риска на основании анализа. В целях снижения процентного риска в случае резкого снижения процентных ставок НКО оперативно пересматривает портфель ценных бумаг и кредитный портфель, а также структуру пассивов и вносит соответствующие коррективы.

НКО определяет процентный риск как уязвимость финансового положения НКО по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) активам и обязательствам в портфеле.

Для измерения возможного эффекта изменения процентных ставок на финансовый результат НКО при разработке финансового плана используется моделирование. При этом делаются прогнозы возможного поведения и корреляции процентных ставок и ожидаемых изменений в деятельности НКО в это время. Бухгалтерия выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и Правление НКО принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию НКО по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится гэп-анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках) или со сроком, оставшимся до следующего пересмотра ставок (при плавающих ставках). Затем короткие и длинные позиции взвешиваются с помощью коэффициентов, отражающих чувствительность позиций в различных временных диапазонах к предполагаемым изменениям процентных ставок. Сложив полученные взвешенные позиции, взимая за длинные и короткие, в результате имеем чистую короткую или длинную взвешенную позицию НКО по данной валюте. Общая взвешенная позиция НКО определяется путем суммирования чистых коротких и длинных позиций по каждой валюте.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на основе осуществления ГЭП-анализа с периодичностью, упомянутой выше. Необходимо отметить, что вследствие того, что основным источником доходов НКО является расчетно-кассовое обслуживание и осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты по клиентским заявкам, а активные операции проводятся в основном в виде размещения остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и в Банке России при незначительной величине клиентского кредитного портфеля процентный риск НКО имеет минимальные значения.

6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется НКО как риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению своих клиентов. В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, НКО считает необходимостью выравнивание активов и пассивов по срокам в целях снижения риска ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода НКО к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым в НКО Положением о политике НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в НКО.

Ответственным за реализацию данной политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности является Председатель Правления НКО, а в случае его отсутствия – его заместители и Главный бухгалтер.

Подразделением НКО, ответственным за состояние ликвидности, является Управление казначейских операций, которое информирует Председателя Правления и Совет директоров НКО по запросу о состоянии ликвидности, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций – незамедлительно. Также информацию об ухудшении ликвидности в случае необходимости доводит до сведения Председателя Правления и Совета директоров руководитель Службы анализа рынков и рисков, а также руководители любых структурных подразделений НКО.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

а) финансирование кредитных операций осуществляется исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ);

б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста привлеченных ресурсов;

в) особый контроль за состоянием крупных остатков корпоративных клиентов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности НКО;

г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности НКО и определяющим избыток (дефицит) ликвидности НКО является нетто-ликвидная позиция НКО в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности НКО. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность НКО в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств НКО.

Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Правления и Совета директоров для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования(погашения), а также информация о величине совокупного разрыва (ГЭПа) представлены в таблице:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	17 516	17 516	17 516	17 516	17 516
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80 089	80 089	80 089	80 089	80 089
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Прочие активы	88 389	88 389	88 389	88 389	88 389
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	185 994	185 994	185 994	185 994	185 994
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	301	301	301	301	301
Средства клиентов	95 994	95 994	95 994	95 994	95 994
Прочие обязательства	3 895	3 895	3 895	3 895	3 895
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	100 190	100 190	100 190	100 190	100 190
Избыток (дефицит) ликвидности	85 804	85 804	85 804	85 804	85 804
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	85.6	85.6	85.6	85.6	85.6

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков.

Следует отметить, что низкий уровень риска ликвидности достигается также выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Кроме того,

стабильность разрыва активов и пассивов НКО достигается тем, что объем «длинных» вложений осуществляется не более чем на объем «стабильных» пассивов ввиду того, что значительная доля пассивов «до востребования».

6.4. Операционный риск

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.

В целях минимизации этого риска НКО проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры НКО, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

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

Органами управления и контроля операционным риском в НКО являются: Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба анализа рынков и рисков, Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль).

С целью снижения операционных рисков в НКО осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности НКО системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

6.5. Правовой и регуляторный риски

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, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях избежания правового риска в НКО осуществляется полное соблюдение действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Деятельность НКО особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы НКО; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности НКО; проведение правового анализа любых нетиповых для НКО договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов НКО и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников НКО; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения

внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Регуляторный риск - риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль) в рамках выявления регуляторного риска ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и оценивает возможные последствия. Проводит постоянный мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, а также оценку их воздействия на процессы и процедуры НКО.

Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения работников НКО; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами НКО; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности НКО до ее публикации.

Управление репутационным риском достигаются также 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 и репутационного риска осуществляется на постоянной основе Службой анализа рынков и рисков при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

6.6. Риск потери деловой репутации

Риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно НКО. Риск потери деловой репутации может привести к оттоку клиентов, напряженности с доходами НКО, потери ликвидности и прекращению деятельности. НКО серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. В целях минимизации риска потери деловой репутации в НКО ведется регулярный мониторинг показателей риска потери деловой репутации в целях недопущения чрезмерного риска.

6.7. Стратегический риск

Угроза возникновения у НКО убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО. Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития. В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности НКО, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное; периодическое предоставление руководству НКО отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности НКО перед высшим органом управления НКО: Общим собранием участников; моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость НКО отдельных, в том числе новых направлений бизнеса; мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

7. НКО в первом квартале 2020 года, так же как и в первом квартале 2019 года, не занималось публичным размещением ценных бумаг, в том числе размещением ценных бумаг на организованных торгах.

8. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своими основными участниками и компаниями, контролируруемыми руководством НКО или их ближайшими родственниками. Эти операции включали в себя осуществление расчетов по открытым расчетным счетам и расчеты по договорам, заключенным со связанными сторонами в рамках ведения хозяйственной деятельности НКО.

Первый квартал 2020 года

	Остаток на начало года	Привлечено в течение года	Возвращено в течение года	Остаток на конец отчетного периода
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0
Средства на текущих счетах и депозитах	1 427	3 350	4 577	200
Итого	1 427	3 350	4 577	200

Первый квартал 2019 года

	Остаток на начало года	Привлечено в течение года	Возвращено в течение года	Остаток на конец отчетного периода
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0
Средства на текущих счетах и депозитах	1 261	72 255	70 165	3 351
Итого	1 261	72 255	70 165	3 351

Расходы по ведению баз данных платежных карт в первом квартале 2020 года, выплаченные в пользу организаций, связанных с НКО составили 300 тыс. руб., операции проводились на рыночных условиях.

9. Информация о системе оплаты труда.

В НКО разработана и функционирует система оплаты труда, целями которой являются:

- обеспечение прямой и постоянной заинтересованности работников НКО в результатах их личного труда и в увеличении доходности и прибыльности НКО в целом;
- осуществление вознаграждения работников в зависимости от их вклада в достижение результатов деятельности НКО;

- создание в коллективе морально-психологического климата, благоприятствующего нормальному функционированию НКО и достижению его целей;
- создание условий для проявления творческой активности каждого работника;
- формирование стабильного и высокопрофессионального коллектива НКО.

Действующая в НКО система оплаты труда соответствует стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций НКО, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков. Установленная система оплаты труда применяется во всем НКО и охватывает все подразделения.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет Директоров НКО в соответствии с Уставом и Положением о Совете Директоров

Персональный состав Совета директоров, действующий на 01.04.2020:

1. Илюмжинов Кирсан Николаевич – Председатель Совета директоров НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
2. Кочергин Сергей Викторович – член Совета директоров НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
3. Бирин Андрей Юрьевич – член Совета директоров НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
4. Апросов Александр Отариевич – член Совета директоров НКО «Русское финансовое общество» (ООО).

Советом директоров в обязательном порядке ежегодно рассматриваются вопросы:

- О выплатах вознаграждения персоналу за год;
- Об организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда;
- О полноте содержания внутренних документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда.

В течение первого квартала 2020 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

В НКО действует Положение об оплате и стимулировании работников труда в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) , которое определяет систему оплаты труда, в том числе, порядок выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

В первом квартале 2020 года к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было отнесено Правление НКО (Заместитель Председателя Правления, Члены Правления), общей численностью 2 человека.

Критерии оценки труда сотрудников НКО, принимающих риски, представлены в таблице:

№	Проводимые НКО операции и сделки	Категории Сотрудников	Сотрудники НКО, принимающие риски	Перечень потенциальных рисков и критериев		Влияние на нефиксированную часть оплаты труда	
				Вид операции	Описание применяемого критерия риска (Кр)	Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда
	1	2	3	4	5	6	7
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Выдача кредитов	Несвоевременное гашение ссудной задолженности - свыше 5 рабочих дней; Сумма упущенной выгоды за дни просрочки согласно кредитному договору. В случае наличия дополнительного соглашения и уплате всех предусмотренных соглашением выплат, компенсирующих убытки НКО, - в расчет не принимается	Сумма Кр по критериям строк 1+2 в размере: до 5% от размера капитала НКО от 5 до 10% капитала НКО свыше 10% от размера капитала НКО	15% 50% 100%
				Открытие корреспондентских счетов типа "НОСТРО"	Отзыв лицензии банка-корреспондента . Сумма остатка на корреспондентском счете, использование которой невозможно из-за проблем банка-корреспондента		
				Вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	Общий убыток по каждому виду ценных бумаг за календарное полугодие		
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Сделка по купле-продаже безналичной иностранной валюты	Убыток от сделок (сумма убытка, определяемого по данным бухгалтерского учета как разница на счетах по учету доходов и расходов по реализованным курсовым разницам)		

		операций и иных сделок.					
3	Привлечение денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Резкий отток средств со счетов клиентов НКО	Нарушение норматива ликвидности в результате резкого оттока денежных средств клиентов	Нарушение норматива ликвидности	100%

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Критерии оценки труда работников НКО, входящих в систему внутреннего контроля, общей численностью 3 человека, представлены в таблице:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба внутреннего аудита	Выполнение утвержденного Советом Директоров Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	50% 100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	50% 100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
2	Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль)	Выполнение утвержденного Председателем Правления Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	

		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
2	Отдел финансового мониторинга	Замечания к деятельности Отдела со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к деятельности Отдела со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к работе Отдела со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		отбраковка сведений, направленных в уполномоченный орган, по вине сотрудников Отдела по финансовому мониторингу;	один случай более одного случая в течение года	30%	
		несвоевременное направление/ ненаправление сведений по обязательному контролю в уполномоченный орган по вине сотрудников отдела по финансовому мониторингу;		100%	

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Критерии оценки труда работников НКО, осуществляющих управление рисками, общей численность 3 человека, приведены в таблице:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8

1	Служба анализа рынков рисков и	Составление предусмотренных внутренними положениями об управлении банковскими рисками отчетов для Совета Директоров, Правления НКО с нарушением сроков либо непредоставление	один случай более одного случая	30% 100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Выплатами, относящимися к нефиксированной части оплаты труда, в НКО являются премии. Право на получение премий (вознаграждений), выплачиваемых в соответствии с внутренними документами НКО, имеют работники НКО, состоящие с НКО в трудовых отношениях на момент принятия решения о выплате премии (вознаграждения), если иное не оговорено внутренними документами НКО.

Способы корректировки нефиксированной части оплаты труда представлены ниже.

Для работников, принимающих риски:

№	Проводимые НКО операции и сделки	Сотрудники НКО, принимающие риски	Перечень потенциальных рисков и критериев	
			Вид операции	Описание применяемого критерия риска (Кр)
	1	3	4	5
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Выдача кредитов	Несвоевременное гашение ссудной задолженности -свыше 5 рабочих дней; Сумма упущенной выгоды за дни просрочки согласно кредитному договору. В случае наличия дополнительного соглашения и уплате всех предусмотренных соглашением выплат, компенсирующих убытки
				Неуплаченные % за кредит -свыше 60 календарных дней.
			Открытие корреспондентских счетов типа "НОСТРО"	Банкротство банка-корреспондента . Сумма остатка на корреспондентском счете, использование которой невозможно из-за проблем банка-корреспондента
			Вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	Общий убыток по каждому виду ценных бумаг за календарное полугодие
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Сделка по купле-продаже безналичной иностранной валюты	Убыток от сделок (сумма убытка, определяемого по данным бухгалтерского учета как разница на счетах по учету доходов и расходов по реализованным курсовым разницам)

Итого по критериям 1+2			Кр (итого строки 1+2)	
			К (Капитал, рассчитанный на последнюю отчетную дату)	
			Уменьшение нефиксированной суммы оплаты труда в зависимости от значения (Кр*100)/К	
			до 5% от размера капитала НКО	уменьшение 15%
			от 5 до 10% капитала НКО	уменьшение 50%
			свыше 10% от размера капитала НКО	уменьшение 100%
3	Увеличение Денежных средств юридических лиц на банковских счетах в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Председатель Правления, Члены Правления.	Резкий отток средств со счетов клиентов НКО	Нарушение норматива ликвидности в результате резкого оттока денежных средств клиентов= 100%

Примечание: К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется итог большей из сумм по критериям 1+2 либо 3

Для работников, входящих в систему внутреннего контроля:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба внутреннего аудита	Выполнение утвержденного Советом Директоров Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки

2	Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль)	Выполнение утвержденного Председателем Правления Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
2	Отдел финансового мониторинга	Замечания к деятельности Отдела со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к деятельности Отдела со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к работе Отдела со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		отбраковка сведений, направленных в уполномоченный орган, по вине сотрудников Отдела по финансовому мониторингу;	один случай	30%	

		несвоевременное направление/ ненаправление сведений по обязательному контролю в уполномоченный орган по вине сотрудников отдела по финансовому мониторингу;	более одного случая в течение года	100%	
--	--	---	------------------------------------	------	--

Для работников, осуществляющих управление рисками:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба анализа рынков и рисков	Составление предусмотренных внутренними положениями об управлении банковскими рисками отчетов для Совета Директоров, Правления НКО с нарушением сроков либо непредоставление	один случай более одного случая	30% 100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение первого квартала 2020 года по видам выплат составил:

Виды выплат	Денежными средствами	Иными способами
Фиксированная	797	-

Нефиксированная

-

-

Итого выплат:

797

-

Всего в течение первого квартала 2020 года работниками, осуществляющими функции принятия рисков, являлись 2 человека – Правление НКО.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 915	41 209
4.1	банков-нерезидентов	99	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34 816	41 209
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

11. Дополнительная информация.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства,

принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018-2019 годах были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Вспышка коронавирусной инфекции и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность».

11. Заключительные положения.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность, формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.rusfo.ru.

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

21 мая 2020 года



С.В. Кочергин

В.Н. Соседов