

**Пояснительная информация к отчетности Небанковской кредитной организации
«ИНКАХРАН» (акционерное общество)
за 1 квартал 2020 года**

1. Введение

Данная пояснительная информация к отчетности за период с 01 января по 31 марта 2020 года:

- подготовлена в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим формы порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
- входит в состав промежуточной отчетности НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 1 квартал 2020 год, составленной в соответствии с нормативным документом Банка России, определяющим перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), сокращенное наименование НКО «ИНКАХРАН» (АО) создана по решению Общего собрания учредителей (Протокол от 07.07.2004 года №1) и зарегистрирована в Банке России 31 марта 2005 года, регистрационный номер 3454-К.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569.

По состоянию на 01.04.2020 юридический адрес и фактическое местонахождение: 115201, г. Москва, ул. Котляковская, д. 8.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: НКО «ИНКАХРАН» (АО) (далее – НКО).

НКО осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии Банка России от 25 марта 2015 года № 3454-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- НКО не привлекает денежные средства и не является участником системы обязательного страхования вкладов.

НКО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 01 апреля 2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составил 539 101 694 рубля, 100% акций принадлежат единственному акционеру ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

НКО формирует резервный фонд НКО в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала НКО. До достижения установленного размера резервного фонда НКО отчисляет на формирование указанного фонда не менее 5 процентов от суммы чистой прибыли за год.

Резервный фонд сформирован в сумме 4143 тыс. рублей.

НКО входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», а также в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ООО «Концерн «РОССИУМ». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

за 1 квартал 2020 года раскрывается на сайте Банка ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

Основным бенефициарным владельцем НКО является Авдеев Роман Иванович.

В связи с увольнением Председателя Правления НКО Найда Глеба Игоревича, на отчетную дату временно исполняющим обязанности Председателя Правления НКО являлся заместитель Председателя Правления Кабанов Алексей Викторович.

На дату подписания Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 г. Председателем Правления НКО является Климов Дмитрий Леонидович.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

НКО приступила к обслуживанию клиентов в августе 2005 года. Осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. НКО представлена почти во всех городах с населением свыше 1 миллиона. Филиальная сеть НКО присутствует в крупнейших региональных центрах – Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Казани, Омске, Самаре, Ростове-на-Дону, Уфе, Красноярске, Сочи и прочих городах Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности проводимых в различных географических регионах РФ для НКО является предоставление юридическим лицам высокопрофессиональных услуг инкассации, кассового обслуживания, аутсорсинга банкоматов.

Услуги, предоставляемые не кредитным организациям:

- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- ✓ Пересчет денежных средств в собственных сертифицированных кассовых центрах, расположенных в крупнейших городах России;
- ✓ Кассовые операции с применением автоматических устройств;
- ✓ Формирование и доставка попутно с инкассацией разменных денежных средств в упаковках Банка России и упаковках, сформированных НКО;
- ✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации по поручению клиента;
- ✓ Хранение наличных денег и ценностей в собственных хранилищах;
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте, в т.ч. счетов платежных агентов (субагентов), банковских платежных агентов (субагентов);
- ✓ Подключение и обслуживание клиентов по системе дистанционно-банковского обслуживания «ИНКАХРАН- Онлайн».

Услуги, предоставляемые кредитным организациям:

✓ Обслуживание кредитных организаций при оказании услуг инкассации денежной наличности на условиях полного аутсорсинга (осуществление подкрепления денежными средствами подразделений кредитной организации по заявкам, перевозка и обработка, включающая в себя пересчет, сортировку на годные к обращению, сомнительные и неплатежеспособные денежные знаки, зачисление инкассированных и пересчитанных денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в НКО/перевод по распоряжению кредитной организации денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России, кассовые операции в части приема и обработки наличных денег, изъятых из автоматических устройств, формирования кассет с денежной наличностью и их загрузка в банкоматы кредитной организации);

✓ Обслуживание подразделений кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга (получение от кредитной организации денежных средств, сформированных кредитной организацией самостоятельно для подкрепления подразделений кредитной организации и осуществление перевозки денежных средств в подразделения кредитной организации, или подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в

автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств в кредитную организацию, ВСП);

- ✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации;
- ✓ Получение/сдача наличных денежных средств кредитных организаций с / на корреспондентского (ий) счета из/в территориальных(е) подразделений(я) Банка России;
- ✓ Обслуживание при оказании услуг инкассации устройств самообслуживания кредитных организаций (автоматические депозитные машины, платежные терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Установка на банкоматы кредитных организаций электронных замков для повышения сохранности денежных средств;
- ✓ Хранение сумок с денежной наличностью и ценностей при оказании услуг инкассации в собственных хранилищах НКО;
- ✓ Открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ✓ Подключение и обслуживание по системе дистанционно-банковского обслуживания «ИНКАХРАН- Онлайн».

При оказании услуг инкассации и перевозке денежной наличности Клиентам НКО использует одноразовые пластиковые секьюрпакеты и инкассаторские сумки.

НКО обслуживает 117 кредитных организаций — ведущие российские и зарубежные банки, и более 2 500 компаний, в числе которых крупнейшие розничные сети и гипермаркеты.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за 1 квартал 2020 года:

- Инкассация денежных средств;
- Кассовое обслуживание юридических лиц;
- Аутсорсинг банкоматов других кредитных организаций.

Доходы НКО (без учета положительной переоценки и восстановления сумм резервов на возможные потери) за 1 квартал 2020 года составили 803 170 тыс. рублей, из которых на долю комиссии, полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию, приходится 92,2%. За 1 квартал 2019 года аналогичные показатели составили 936 503 тыс. рублей и 94,9% соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в отчетном периоде уменьшился на 16,6%.

По итогам работы за 1 квартал 2020 года в НКО образовался убыток в размере 149 303 тыс. рублей. Аналогичный период прошлого года НКО завершила с убытком в размере 31 679 тыс. рублей.

Сокращение доходов и ухудшение финансового результата НКО связано с уходом одного из крупных клиентов в середине 2019 года, а также с негативными последствиями пандемии с середины марта 2020 года. НКО проводит мероприятия по улучшению финансового состояния организации.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены НКО в Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой с 01 января 2020 г. Учетная политика НКО для целей бухгалтерского учета обеспечивает единую методологию ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком России.

К методам оценки и способам ведения бухгалтерского учета относятся порядок признания в бухгалтерском учете активов и обязательств НКО, способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, порядок учета движения имущества и обязательств.

Положения Учетной политики в части бухгалтерского оформления различного рода операций конкретизированы в утвержденных главным бухгалтером схемах и порядках бухгалтерского учета.

Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- принципа непрерывности деятельности НКО,
- принципа имущественной обособленности,
- принципа постоянства правил бухгалтерского учета,
- принципа отражения доходов и расходов по методу начисления,
- принципа осторожности,
- принципа своевременности,
- принципа раздельного отражения активов и пассивов,
- принципа преемственности входящего баланса,
- принципа приоритетности содержания над формой,
- принципа открытости,
- принципа невозможности отражения операций одновременно по балансовым и внебалансовым счетам.

В Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой НКО в 2020 г., установлен критерий существенности информации по операциям от деятельности НКО.

Существенность является «порогом признания» ценности (релевантности) и надежности информации, оказывающей влияние на принимаемые пользователями экономические решения.

Соблюдение принципа существенности в отношении информации, отражаемой в бухгалтерском учете НКО, означает, что факты хозяйственной деятельности должны быть зарегистрированы только в том объеме, который позволяет оказывать управленческое воздействие на хозяйственные процессы и принятие экономических решений.

Информация считается существенной, если пропуск, искажение или маскировка информации могут повлиять на решения, принимаемые основными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности, общего назначения, составленной за определенный отчетный период на основании информации, отражаемой в бухгалтерском учете.

Существенность информации представляет собой критерий, определяемый исходя из величины статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которым относится информация в контексте отдельно взятого отчета НКО. Для оценки существенности информации анализируются показатели публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. НКО оценивает, является ли информация (взятая в отдельности либо в совокупности с другой информацией) существенной в контексте бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассматриваемой в целом.

Существенной признается информация, если пропуск или искажение информации может повлиять на изменение итога группы статей баланса, или значение группы статей отчета о финансовых результатах и других форм бухгалтерской отчетности, содержащей исправленный показатель, более чем на 5%.

Доходами НКО признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала), за исключением поступлений:

- от акционеров НКО в виде, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

НКО признает доход, когда (или по мере того, как) НКО выполняет обязанность к исполнению по заключенным договорам путем передачи по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг) контрагенту. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), а также по договорам операционной аренды, в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, признаются в бухгалтерском учете в соответствии со степенью выполнения обязанностей к исполнению.

НКО признает доход по обязанностям к исполнению, выполняемым в течение периода, либо в определенный момент времени, только если НКО может обоснованно оценить степень выполнения обязанности к исполнению. Обоснованная оценка степени выполнения обязанности к исполнению, осуществляется на основании достаточной надежной информации, с применением надлежащего метода оценки степени выполнения и подтверждается соответствующими первичными документами.

НКО использует оценку степени выполнения обязанности к исполнению по методу результатов, который предусматривает признание доходов на основании непосредственных оценок стоимости для контрагента реализуемых активов (имущества), оказанных услуг, переданных до текущей даты.

НКО признает доход в сумме, на которую имеется право на возмещение от контрагента соответствующей стоимости результатов деятельности НКО, завершенной до текущей даты.

При применении метода оценки степени выполнения НКО исключает из оценки степени выполнения активы или услуги, контроль над которыми не передан контрагенту. И наоборот, НКО включает в оценку степени выполнения активы (имущество) или услуги, контроль над которыми передан контрагенту при выполнении обязанности к исполнению по заключенным договорам.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Базы оценки являются установленной характеристикой оцениваемых активов и обязательств, признаваемых НКО. Применение базы оценки к активу или обязательству определяет величину данного актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов. Для разных активов, обязательств, доходов и расходов НКО применяются разные базы оценки.

Базы оценки активов и обязательств, признаваемых НКО в бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой в 2020 г., внутренних утвержденных положениях и методиках бухгалтерского учета, а также в других внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета в НКО.

Основными базовыми оценками активов и обязательств, используемых НКО являются: историческая стоимость, текущая стоимость.

Оценка по исторической стоимости активов, обязательств и связанных с ними доходов и расходов осуществляется с использованием информации, полученной, в том числе, из цены операции (сделки) или иного события, в результате которых они возникли. Историческая стоимость не отражает изменения в стоимости, за исключением случаев, когда такие изменения обусловлены обесценением актива или тем, что обязательство становится обременительным.

Исторической стоимостью актива на момент его приобретения или создания является величина затрат, понесенных при приобретении или создании этого актива, которая включает возмещение, уплаченное с целью приобретения или создания этого актива, плюс затраты по сделке.

Исторической стоимостью обязательства на момент его возникновения является величина возмещения, полученного за принятие на себя этого обязательства, за минусом затрат по сделке.

Оценка по текущей стоимости активов и обязательств и связанных с ними доходов и расходов осуществляется с использованием обновленной информации для отражения условий, существующих на дату оценки. Текущая стоимость активов и обязательств отражает произошедшие с момента предыдущей даты оценки изменения в расчетных оценках денежных потоков и прочих факторов, включенных в данную текущую стоимость. В отличие от исторической стоимости текущая стоимость актива или обязательства не формируется, на основе цены операции или иного события, которые привели к возникновению этого актива или обязательства. Базы оценки на основе текущей стоимости включают: справедливую стоимость, ценность использования применительно к активам и стоимость исполнения применительно к обязательствам, текущую стоимость замещения.

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

В соответствии основными положениями Учетной политики для целей бухгалтерского учета НКО денежные средства представляют собой финансовый актив, являющийся средством обмена и основой, в соответствии с которой оцениваются и признаются в финансовой отчетности все операции.

В состав денежных средств и их эквивалентов НКО включаются:

- денежные средства в кассе;
- денежные средства в пути;
- денежные средства на корреспондентских счетах/корреспондентских субсчетах в Банке России и других кредитных организациях (рублевых и валютных), доступные для использования.

Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2.2. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде НКО не осуществляла операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2.3. Метод учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

В отчетном периоде НКО не осуществляла сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях.

4.2.4. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

В течение отчетного периода (1 квартала 2020 г.) в балансе НКО финансовые инструменты были представлены следующими категориями:

- Дебиторской задолженностью;
- Вложением (инвестиции) в долевые инструменты в виде участия в уставном капитале организации;
- Депозитом Банка России «овернайт» в валюте Российской Федерации
- Денежными средствами, в виде остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях – резидентов РФ.

В состав дебиторской задолженности, признаваемой НКО в качестве финансового актива, в отчетном периоде включалось:

- дебиторская задолженность по договорам выполнения работ, оказания услуг, реализации имущества, операционной аренды;
- актив по договору на оказание услуг, продажу имущества;
- часть выданных авансов, предоплаченных расходов, залоговых взносов или обеспечительных платежей по договорам.

Определение чистой прибыли по финансовому активу в виде дебиторской задолженности производится ее уменьшением на расходы включающими в себя всю сумму затрат НКО на основную деятельность, т.е. прямые, коммерческие и управленческие расходы. Дебиторская задолженность НКО не подлежит корректировке с учетом влияния фактора временной стоимости денег, так как не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с условиями заключенных договоров.

В отчетном периоде НКО принадлежал финансовый актив в виде участия в уставном капитале организации (инвестиции в долевой инструмент) ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», с долей участия 0,28% уставного капитала.

Дивиденды, которые могут быть получены НКО от инвестиций в уставный капитал организаций признаются в составе чистой прибыли.

В отчетном периоде финансовыми инструментами, используемыми НКО в своей деятельности, являлся договор на размещение денежных средств в депозиты Банка России «овернайт» в валюте Российской Федерации, заключенный на общих условиях проведения депозитных операций и условиях проведения Банком России депозитных операций на один календарный день по фиксированной процентной ставке в течение операционного дня.

Финансовыми активами в отчетном периоде были признаны остатки денежных средств на корреспондентских счетах «ностро» в банках корреспондентах. В соответствии с условиями договоров об открытии и порядке ведения корреспондентских счетов на ежедневные остатки денежных средств по корреспондентским счетам могут начисляться проценты (на рыночных/нерыночных условиях).

Порядок определения чистой прибыли по данной категории финансовых инструментов производился признанием процентных доходов в соответствии с процентными ставками по условиям заключенных договоров равномерно в течение срока их действия с использованием линейного метода, определенного учетной политикой НКО для целей бухгалтерского учета.

4.2.5. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство НКО формирует различные профессиональные суждения, помимо связанных с расчетными оценками, которые могут оказать значительное влияние на суммы, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Профессиональные суждения по применению учетной политики обеспечивают формирование отчетной информации, удовлетворяющей принципам и качественным характеристикам бухгалтерского учета.

При вынесении профессионального суждения в отношении объектов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство НКО рассматривает применимость следующих источников в нисходящем порядке:

- требования Федеральных стандартов бухгалтерского учета и законодательства РФ о бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- требования нормативных документов Банка России как отраслевых стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- определения, критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов, в международных стандартах финансовой отчетности, если это определено в федеральных и отраслевых стандартах бухгалтерского учета.

При вынесении профессионального суждения руководство НКО также рассматривает самые последние нормативные документы других устанавливающих стандарты органов, которые используют схожую концепцию для разработки стандартов бухгалтерского учета, и принятую в

кредитных организациях практику в той мере, в какой они не противоречат федеральным и отраслевым стандартам.

4.2.6. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности учитываются принятые НКО профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на формирование отчетных данных. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и расчетные оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода включают:

- создание резервов на возможные потери, связанные с риском понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких обстоятельств в процессе осуществления деятельности. Создание резервов производилось на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

- признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, создаваемым в соответствии с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», корректировкой резервов на возможные потери, исходя из результатов оценки финансовых активов НКО, проведенной на основании обоснованной и подтвержденной информации о вероятности возникновения риска ожидаемых кредитных убытков по всем возможным событиям наступления дефолта на протяжении срока действия договоров с контрагентами;

- признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив признавался на основании профессионального суждения НКО об оценке вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли и достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

- определение чистой цены продажи запасов для оценки на конец отчетного года, представляющей собой расчетную специфичную для НКО оценку стоимости запасов сумме, которую предполагает выручить НКО от продажи запасов в ходе обычной деятельности.

- расчетные оценки при определении первоначальной стоимости активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды, в которых НКО является арендатором имущества.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация

Изменения в учетной политике

НКО вносит изменения в учетную политику в соответствии с переходными положениями, содержащимися в законодательстве РФ нормативных актах Банка России, Международных стандартах финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. При отсутствии переходных положений в применяемых законодательных и нормативных актах, а также в случае, если изменение учетной политики вызвано разработкой или выбором нового способа ведения

бухгалтерского учета, НКО учитывает изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовые результаты ее деятельности, ретроспективно.

В случае если определить влияние изменения в учетной политике, относящееся к определенному периоду, на сравнительную информацию одного или более представленных предыдущих периодов невозможно, НКО применяет новую учетную политику к балансовой стоимости активов или обязательств на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение практически осуществимо и проводит соответствующие корректировки начального сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала за этот период.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа бухгалтерского учета перспективно.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета, утвержденной для применения с 2020 года, внесены изменения, связанные с применением НКО с 2020г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», изменений, внесенных в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», изменений, внесенных внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

С отчетного периода за 2020 г. в Учетную политику НКО в целях бухгалтерского учета внесены следующие изменения:

- исключение из плана счетов бухгалтерского учета счетов по учету расходов будущих периодов (проведена их реклассификация в состав дебиторской задолженности по prepaid расходам);
- введение в план счетов изменений в порядок учета просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам (проведена реклассификация просроченных требований и обязательств по начисленному комиссионному вознаграждению за оказанные услуги по банковским операциям НКО);
- исключение из плана счетов бухгалтерского учета счетов по учету доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов не отделимых от основного договора;
- введение в план счетов бухгалтерского учета счетов по учету корректировок резервов на возможные потери для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- утверждением порядка отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- изменение принципов признания и определения доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг при выполнении обязанности к исполнению. Оценка степени выполнения обязанности к исполнению осуществляется по методу результатов.

С 01.01.2020 г. в Учетную политику НКО вносятся изменения:

- в отношении методов бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- в отношении методов оценки запасов после первоначального признания по наименьшей из двух величин:
 - ✓ по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
 - ✓ по чистой возможной цене продажи;

- в отношении методов оценки и бухгалтерского учета процентных доходов по остаткам на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

НКО не применяет Положение № 659-П в отношении договоров, которые ранее (до даты первоначального применения) не были идентифицированы как содержащие признаки аренды.

НКО применяет Положение № 659-П в отношении ранее заключенных договоров аренды, в соответствии с которыми НКО является Арендатором ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения, признанным на дату первоначального применения. При этом НКО не пересчитывает сравнительную информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

НКО в отношении каждого договора аренды, ранее признаваемого в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и не являющимся договором финансовой аренды (лизинга) на дату первоначального применения новых методов учета:

- 1) признает обязательство по аренде. Такое обязательство оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств НКО на дату первоначального применения Положения № 659-П.

- 2) признает актив в форме права пользования. Актив в форме права пользования оценивается по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину ранее осуществленных или начисленных арендных платежей до даты первоначального применения Положения № 659-П.

В отношении ранее заключенных договоров, где НКО является арендодателем при первоначальном применении новых методов по учету договоров аренды, не осуществляются какие-либо корректировки. НКО отражает в бухгалтерском учете такие договоры аренды с использованием новых методов по учету договоров аренды с даты их первоначального применения.

Последствия изменения Учетной политики, оказывают влияние на структуру финансовых результатов от деятельности и НКО, изменяют состав активов и обязательств:

- 1) Результатом применения порядка бухгалтерского учета договоров аренды, становится увеличение финансовых (процентных) расходов и расходов на амортизацию НКО в отчетном периоде 2020 года. В НКО возникли процентные расходы «Процентные расходы по привлеченным средствам», связанные с отражением в бухгалтерском учете расходов по арендным платежам арендодателям имущества. Наличие долгосрочных договоров аренды и того, что процентные расходы рассчитываются исходя из остатка обязательств по аренде, при применении установленных Банком России методов бухгалтерского учета договоров аренды, сумма процентных расходов отчетного периода 2020 года, значительно увеличивает расходы НКО, связанные с операциями по договорам аренды.

- 2) Применение установленных Банком России методов бухгалтерского учета и последующей оценки запасов может привести к дополнительному увеличению расходов НКО от списания стоимости запасов при отражении их обесценения.

- 3) Появление операций по начислению процентных доходов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах «ностро» в банках корреспондентах НКО привело к внесению изменений в учетную политику в отношении признания финансовых активов. Остатки денежных средств на корреспондентском счете в другой кредитной организации относятся к краткосрочным финансовым активам со сроком погашения по требованию (сроком до востребования). Амортизированная стоимость такого финансового актива определяется линейным методом признания процентного дохода.

Ошибки предыдущих периодов

Ошибки за предыдущие периоды, признанные существенными в соответствии с установленным в Учетной политике НКО критерием, в отчетном периоде отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

Тыс. руб.		
Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути)	8 501 583	6 122 238
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	942 532	137 088
Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	1 371 073	2 826 819

Описание имеющихся ограничений использования денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты являются ограниченными в использовании в случаях, когда:

- заключен договор с кредитной организацией, предполагающий наличие обязательного остатка денежных средств на корреспондентском счете НКО;
- денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.;
- обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, представляющие собой денежные средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО, размер которых зависит от размера привлеченных НКО средств и по которым законодательством РФ предусмотрены ограничения в использовании;
- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования НКО, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, на отчетную дату отсутствовали.

В соответствии с нормативными актами Банка России НКО перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. НКО не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

На отчетную дату НКО осуществляла депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России РФ и МСФО (IFRS) 9.

5.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н, включающая по каждому классу активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой оценку, основанную на рыночных данных, на основании которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Если финансовый актив или обязательство не является наблюдаемыми на рынке, справедливая стоимость таких активов и обязательств оценивается, с использованием других методов оценки, которые обеспечивают максимальное использование соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Применяемые НКО способы определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

I уровень – надежные ценовые индикаторы стоимости финансовых активов и обязательств, в том числе котировки активных рынков, к которым НКО может получить доступ на дату оценки.

II уровень – котировки на неактивных рынках или идентичных (аналогичных) Финансовых активов и обязательств на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении финансовых активов и обязательств.

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости). Экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

НКО для определения справедливой стоимости активов и обязательств использует такие методы оценки, которые уместны в определенных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости. Цель использования какого-либо метода оценки заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Основными методами оценки, используемыми НКО, являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов, после их первоначального признания, может производиться на основании котировок, предоставленных третьими лицами, такими как профессиональные оценщики, использующие в своей деятельности основные методы оценки справедливой стоимости и данные 1, 2 или 3 Уровней иерархии справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

На отчетную дату в НКО отсутствовали активы и обязательства оцениваемы по справедливой стоимости после первоначального признания.

5.1.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

При осуществлении своей деятельности финансовые активы НКО оцениваются по справедливой стоимости только при первоначальном признании. Справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании, как правило, является стоимость их приобретения (справедливая стоимость переданного возмещения). В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. В соответствии с п. В 5.1.2 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. По финансовым активам НКО цена сделки признается рыночной, так как финансовые активы возникают из не котируемых договоров, при оценке которых используются допущения для достижения лучших экономических интересов сторон сделки и из договоров (по размещению денежных средств в депозиты Банка России «овернайт»), используемым для ограничения колебаний рыночных ставок Банком России.

В Учетной политике НКО для целей бухгалтерского учета указано, что для определения справедливой стоимости финансового актива в виде размещения денежных средств в депозиты Банка России, в дату первоначального признания НКО использует наблюдаемые исходные данные - исходные данные, полученные на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива.

На отчетную дату в НКО отсутствовали финансовые активы, оцениваемые при последующем признании по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности.

НКО владеет акциями SWIFT в количестве 31 штука на общую сумму 5 934 тыс. рублей. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Основана в 1973 году. Соучредителями выступили 239 банков из 15 стран. SWIFT — кооперативное общество, созданное по бельгийскому законодательству, главный офис расположен в Брюсселе.

5.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов

Тыс. руб.		
Виды финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 167	1 513 424
Резерв под ОКУ	(1 418)	(1 701)
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 749	1 511 723
Прочие финансовые активы	391 873	439 533

Резерв под ОКУ	(47 811)	(56 184)
Всего прочие финансовые активы	344 062	383 349

5.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Виды заемщиков и предоставленных ссуд и приравненной к ссудной задолженности	Тыс. руб.	
	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Депозиты «овернайт» в Банке России	0	1 502 000
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по кредитным организациям	7 582	7 479
Всего ссудная задолженность по кредитным организациям	7 582	1 509 479
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по юридическим лицам	3 585	3 945
Резервы на возможные потери	(1 418)	(1 701)
Всего ссудная задолженность по юридическим лицам	2 167	2 244

В НКО на отчетную дату к задолженности, приравненной к ссудной, относились прочие размещенные средства, отраженные в балансе НКО в виде требований по обеспечительным взносам перечисленным НКО в качестве обеспечения заявок, при проведении электронных аукционов на счет оператора электронной площадки в целях заключения договоров с контрагентами в рамках Федерального Закона РФ от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также в обеспечительные платежи уплаченные НКО в соответствии с условиями заключенных договоров на оказание контрагентам услуг в целях обеспечения выполнения обязательств перед контрагентами.

В состав ссудной и приравненной к ней задолженности включены:

- дебиторская задолженность по начисленным процентам по средствам, размещенным на корреспондентском счете НКО, открытом в банке-корреспонденте.

5.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

№ п/п	Вид обесцененных финансовых активов	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
		РВП	Корректировка до оценочного резерва	РВП	Корректировка до оценочного резерва
1.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	497	-	497	-
2.	Требования к кредитным организациям за оказанные услуги	1 458	-758	1 928	-1 215

3	Требования к юридическим лицам за оказанные услуги	29 660	-25 683	35 329	- 30 127
4.	Требования по обеспечительным взносам	1 418	-	1701	-
5.	Прочие финансовые активы	16 490	-	18927	-
6.	Вложения в финансовые активы	9 669	-	9 669	-
Всего оценочных резервов		32 751		36 709	

5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

НКО за отчетный период не заключала договоры репо, по которым одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо). НКО не осуществлял операции, связанные с вложениями в финансовые активы, передаваемые без прекращения признания. На отчетную дату финансовые активы, передаваемые без прекращения признания на балансе НКО отсутствуют.

5.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

НКО за отчетный период не осуществляла вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

НКО в отчетном периоде не осуществляла операций с деривативами и иными финансовыми инструментами, предусматривающими расчеты взаимозачетом финансовых активов и обязательств на нетто основе.

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

В отчетном периоде НКО при осуществлении операций и сделок не передавало и не получало финансовые активы в качестве обеспечения.

5.1.13. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

В отчетном периоде финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражалось созданием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, представлены:

- инвестициями в долевые инструменты с участием в уставных капиталах организаций;

- дебиторской задолженностью: по договорам выполнения работ, оказания услуг, договорам аренды, реализации имущества, в виде активов по договору, в виде части выданных авансов, prepaid расходов, залоговых взносов или обеспечительных платежей по договорам;

- финансовыми активами в виде денежных средств на корреспондентских счетах/корреспондентских субсчетах в других кредитных организациях (рублевых и валютных), незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях.

Инвестиции в долевые инструменты НКО не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость их не может быть надежно определена. Оценка долей участия в уставном капитале организации и организации-нерезидента (паи SWIFT) осуществлялась способом без проведения последующей переоценки в сумме денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливой стоимости другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, включающей затраты на совершение сделки.

Оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определялась в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату их признания.

Первоначальное признание дебиторской задолженности, являющейся финансовым активом, осуществлялось по цене сделки, в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость).

После первоначального признания дебиторской задолженности являющейся финансовым активом любая разница между оценкой дебиторской задолженности и соответствующей ей суммой признанного дохода представляется в качестве расходов.

Для последующего признания и оценки дебиторской задолженности НКО использует бизнес – модель, целью которой является получение предусмотренных условиями договора денежных потоков, в счет получения основной суммы долга.

Дебиторская задолженность НКО по заключенным договорам с контрагентами, являющаяся финансовым активом, не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с условиями заключенных договоров. Период между фактом оказания и передачи услуги или имущества контрагенту и оплатой им оказанных услуг или имущества составляет не более одного года. Дебиторская задолженность НКО, признаваемая финансовым активом, является краткосрочной и эффект от временной стоимости денег в отношении данного финансового актива является не существенным.

При наличии в договоре значительного компонента финансирования, НКО не корректирует обещанную сумму возмещения (сумму дебиторской задолженности) с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора НКО ожидает, что период между передачей НКО обещанного актива или услуги контрагенту и оплатой такого актива или услуги составит не более одного года.

Первоначальное признание финансовых активов в виде денежных средств на корреспондентских счетах/корреспондентских субсчетах в других кредитных организациях (рублевых и валютных), незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях осуществляется на дату поступления/перечисления денежных средств на / через корреспондентские счета в других кредитных организациях.

Денежные средства НКО на корреспондентских счетах в кредитных организациях признаются и оцениваются по данным выписок по указанным счетам, предоставленных соответствующими кредитными организациями.

5.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат НКО на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом НДС, если НДС включается в первоначальную стоимость основного средства, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств в следующем порядке:

В случае, если основное средство приобретается для осуществления операций, не подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, то налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основного средства в полном объеме.

В случае, если основное средство приобретается для осуществления операций, как облагаемых, так и не облагаемых НДС, по итогам налогового периода (квартала), в котором это основное средство было введено в эксплуатацию, его первоначальная стоимость увеличивается на стоимость НДС в пропорции, определяемой в соответствии с п.4 ст. 170 НК РФ. Начисленная за этот период амортизация подлежит перерасчету.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных НКО по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного НКО по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если НКО имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного НКО актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал НКО, признается справедливая стоимость данных объектов, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Информацию о справедливой стоимости основных средств, внесенных в уставный капитал НКО получает от независимого оценщика.

Для последующей оценки всех групп основных средств НКО используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

Срок полезного использования представляет собой период времени, в течение которого объект основных средств будет иметься в наличии для использования НКО с целью получения экономических выгод. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств НКО определяется при признании объекта основных средств 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 основного средства.

Балансовая стоимость объектов основных средств НКО

Тыс. руб.

№ п/п	Классы основных средств	Отчетный период 01.04.2020 г.		На предыдущую отчетную дату 01.01. 2020 г.	
		Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	Недвижимость	16,996	5,467	16,996	5,316
2	Вычислительная техника	22,358	15,254	23,680	14,333
3	Транспортные средства	769,293	205,731	769,298	173,398
4	Мебель	511	338	511	327
5	Охранная техника	33,766	17,318	35,066	16,625
6	Кассовое оборудование	259,877	181,595	261,862	173,507
7	Оборудование для хранения ценностей (сейфы)	4,487	1,075	4,487	1,031
8	Оборудование	34,876	19,780	34,755	18,804
9	Прочие	9,691	2,498	9,934	2,279
10	Земля	24,630	0	24,630	0
	Всего	1,176,485	449,056	1,181,220	405,619

Информация об изменениях стоимости объектов основных средств за отчетный период

№ п/п	Операции за отчетный период	Земля	Недвижимость	Вычислительная техника	Транспортные средства	Мебель	Охранная техника	Касовое оборудование	Оборудование для хранения ценностей (сейфы)	Оборудование	Тыс. руб.	
											Прочие	Прочие
	Первоначальная стоимость на 01 января 2020 г.	24 630	16 996	23 680	769 298	512	35 066	261 862	4 486	34 756	9 934	
1.	Поступление	0	0	323	215	0	68	0	0	121	0	
2.	Выбытие	0	0	-1 645	-221	0	-1 368	-1 985	0	0	-243	
3.	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Первоначальная стоимость на отчетную дату 01 апреля 2020 г.	24 630	16 996	22 358	769 292	512	33 766	259 877	4 486	34 877	9 691	
	Накопленная амортизация на 01 января 2020 г.	0	5 316	14 333	173 397	327	16 625	173 507	1 031	18 804	2 279	
6.	Амортизационные отчисления	0	151	1 542	32 404	11	1 051	8 607	44	976	255	
7.	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	0	-621	-70	0	-358	-519	0	0	-36	
8.	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Накопленная амортизация на отчетную дату 01 апреля 2020 г.	0	5 467	15 254	205 731	338	17 318	181 595	1 075	19 780	2 498	

По состоянию на 01 апреля 2020 года:

Ограничений прав собственности на объекты основных средства НКО не имеет. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В отчетном периоде НКО не осуществляла строительство объектов основных средств.

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 01 января 2020 года.

В отчетном периоде суммы компенсаций в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств третьими лицами не выплачивались.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования (отклонение в сроках полезного использования более 10%), каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость является существенной (составляет более 10%) относительно общей первоначальной стоимости данного основного средства.

Амортизация представляет собой систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется в НКО как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

Начисление амортизации начинается с даты готовности основного средства к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства НКО;
- даты прекращения признания объекта в составе основных средств (выбытия);
- даты полного начисления амортизации.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования (отклонение в сроках полезного использования более 10%), каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость является существенной (составляет более 10%) относительно общей первоначальной стоимости данного основного средства.

Сумма амортизации, начисленной в течение отчетного периода, составила 45 041 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации на отчетную дату составила 449 056 тыс. руб.

В соответствии с внутренним нормативным документом НКО, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета имущества ликвидационная стоимость основных средств признается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности, если ее возникновение вероятно и ее сумма с большой долей вероятности может быть надежно определена и существенна.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет сумму менее 3% первоначальной стоимости основного средства, НКО не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Ликвидационная стоимость принимается равной 0, если:

- основные средства данной группы используются до полного износа, а по истечении срока использования не подлежат реализации по причине не ликвидности;
- исходя из экономической реальности отсутствует возможность достаточно надежно определить ликвидационную стоимость основного средства.
- расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются НКО и включаются в первоначальную стоимость основных средств в целях возможности их возмещения в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения.

Будущие затраты возникают, если обязанность их совершения определена законодательством, договором, сложившейся практикой.

Будущие затраты признаются в бухгалтерском учете и отчетности в случае, если они составляют сумму более 15% первоначальной стоимости основного средств.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке НКО для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку на конец каждого отчетного года.

В случае изменения будущих затрат производится корректировка стоимости основного средства и начисление амортизации исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных Учетной политикой в целях бухгалтерского учета.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования, увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения пересматривается срок полезного использования по этому объекту и / или норма амортизации.

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.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются раздельно.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются на необходимость уточнения в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования подлежат уточнению с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января

года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении вышеперечисленных показателей ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в документах на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования.

В отношении объектов основных средств НКО модель учета по переоцененной стоимости за отчетный период не применялась.

Обесценение объектов основных средств за 1 квартал 2020 года не проводилось.

5.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В случае если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления НКО, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части объекта учитываются по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 15% полезной площади) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления НКО, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Для определения справедливой стоимости привлекаются независимые оценщики.

В течение отчетного периода в НКО отсутствовала недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

5.1.16. Информация об операциях аренды.

5.1.16.1. В отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых НКО выступает арендатором

В течение отчетного периода в НКО отсутствовали договоры финансовой аренды.

5.1.16.2. В отношении договоров операционной аренды, в которых НКО выступает арендатором

В отчетном периоде в НКО отсутствовали договоры аренды без права досрочного прекращения, в которых НКО выступает арендатором. Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, составили 15 866 тыс. руб., процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц, в том числе кредитных организаций, связанные с уплатой арендных платежей составили – 6 170 тыс. руб.

5.1.16.3. В отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых НКО выступает арендодателем

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции по договорам финансовой аренды (лизинга) в качестве арендодателя в связи с ограничениями, определенными нормативными документами Банка России для небанковских кредитных организаций по размещению денежных средств.

5.1.16.4. В отношении договоров операционной аренды, в которых НКО выступает арендодателем

Доходы НКО в виде сумм полученной арендной платы, по договорам операционной аренды (субаренды) за отчетный период составили 70 тыс. руб.

Существенным условием предоставления имущества в пользование иному правообладателю - арендатору (пользователю) при операционной аренде является передача арендатору (пользователю) всех обязательств по содержанию объекта.

5.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

В стоимость самостоятельно созданного НКО нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных НКО по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного НКО по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) НКО актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для последующей оценки нематериальных активов НКО ко всем группам однородных нематериальных активов применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

- срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НКО предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности НКО.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования НКО ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов НКО определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

По всем однородным группам нематериальных активов НКО с определенным сроком полезного использования амортизация начисляется линейным способом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации по ним не приостанавливается.

Балансовая стоимость нематериальных активов НКО

Тыс. руб.

№ п/п	Нематериальные активы	Отчетная дата 01.04.2020 г.		Предыдущая отчетная дата 01.01.2020 г.	
		Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования	34 678	8 140	34 678	7 172
1.1	Программное обеспечение	34 678	8 140	34 678	7 172
1.2	Товарные знаки	-	-	-	-
1.3	Сайты	-	-	-	-
2	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования	-	-	-	-
2.1	Программное обеспечение	-	-	-	-
2.2	Товарные знаки	-	-	-	-
2.3	Сайты	-	-	-	-
3	Всего	34 678	8 140	34 678	7 172

Информация об изменениях балансовой стоимости нематериальных активов за отчетный период

№ п/п		Операции за отчетный период	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования				Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования				Тыс. руб.
			Программное обеспечение	Товарные знаки	Сайты	Программное обеспечение	Товарные знаки	Сайты			
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату 01 января 2020 г.			34 678	-	-	-	-	-			-
1 Поступление всего:			-	-	-	-	-	-			-
созданных НКО			-	-	-	-	-	-			-
приобретенных НКО			-	-	-	-	-	-			-
полученные при объединении бизнеса			-	-	-	-	-	-			-
Первоначальная стоимость на отчетную дату 01 апреля 2020 г.			34 678	-	-	-	-	-			-
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату 01 января 2020 г.			7 172	-	-	-	-	-			-
7 Амортизационные отчисления			968	-	-	-	-	-			-
8 Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам			-	-	-	-	-	-			-
Накопленная амортизация на отчетную дату 01 апреля 2020 г.			8 140	-	-	-	-	-			-

Тыс. руб.

В отчетном периоде в НКО отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

В отчетном периоде не происходили изменения в бухгалтерской оценке, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости.

5.1.17.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения, которых признан или восстановлен в отчетном периоде

В отчетном периоде нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не учитывались по агрегированной балансовой стоимости и не распределялись между генерирующими единицами (группами генерирующих единиц).

5.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Тыс. руб.

Наименование прочих активов	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Требования за оказанные услуги	291 130	334 424
Резерв под обесценение	(31 093)	(37 206)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	26 417	31 291
Требования по получению процентов	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Прочие активы	2 196	5 215
Резерв под обесценение	(419)	(1 833)
Всего финансовые активы	288 231	331 891
Требования по предоплаченным расходам, всего	31 428	24 412
в рублях	31 282	24 412
в долларах США	146	-
в евро	-	-
Резерв под обесценение	(3 169)	(3 858)
Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	27 361	30 721
Прочие активы, всего	13 113	13 418
в рублях	13 090	13 418
в долларах США	25	-
в евро	-	-
Резерв под обесценение	(12 927)	(13 286)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	25	51
Всего нефинансовых активов	56 011	51 458
Прочие активы (Всего)	344 062	383 349

Прочие активы по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

Тыс. руб.

Наименование прочих активов	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	До востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые активы всего:		283 113	5 047	290	4 875
Требования за оказанные услуги	-	281 511	4 641	225	4 752
Прочие активы	-	1 602	406	65	123
Нефинансовые активы всего:	-	40 060	18 065	1 496	12 283
Требования по prepaid расходам	-	17 826	12 178	1 401	24
Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	-	21 991	5 354	0	16
Прочие активы	-	243	533	95	12 243
Всего прочих активов	-	323 173	23 112	1 786	17 148

5.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков))

Тыс. руб.

Виды счетов кредитных организаций, открытых в НКО	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	8 358 129	7 015 456

5.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Информация, об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности

Тыс. руб.

Виды экономической деятельности клиентов, имеющих банковские счета в НКО	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Расчетные счета и специальные банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе по видам экономической деятельности:	86 238	59 856
Оптовая и розничная торговля	34 821	34 820
Организации и предприятия, осуществляющие деятельность в области информации и связи	22	22
Перевозка грузов	1	1
Аренда /лизинг сухопутного транспортного средства	51 360	24 973
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая	34	40

5.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде государственные субсидии и государственную помощь НКО не получала.

5.1.22. В отношении финансовых обязательств:

5.1.22.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5.1.22.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним

В отчетном периоде НКО не осуществляла выпуск долговых ценных бумаг и не заключала договоры по привлечению денежных средств с юридическими и физическими лицами в связи с ограничениями по осуществлению отдельных видов банковских операций и сделок, установленными Банком России и учредительным документами НКО.

5.1.22.3. В отношении финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, изменение справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка

В отчетном периоде НКО отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, признаваемые в НКО в отчетном периоде и оцениваемые по амортизированной стоимости после первоначального признания, были образованы в результате операций при осуществлении НКО своей деятельности. Объемы финансовых обязательств представлены в табличной форме пп. 5.1.25. Финансовые обязательства НКО относятся к краткосрочным финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании. В договорах банковского счета и других договорах на оказание НКО услуг контрагентам не предусмотрено начисление процентов на обязательства, возникающие при осуществлении расчетов с клиентами и контрагентами НКО. Для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств метод эффективной процентной ставки не применяется.

5.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

НКО не выпускала ценные бумаги, не заключала договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Тыс. руб.

Наименование прочих обязательств	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Обязательства по незавершенным расчетам всего:	2 005 767	3 054 785
в рублях	1 915 194	2 914 892
в долларах США	60 478	113 473
в евро	30 095	26 419
Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера всего:	36 062	69 316
в рублях	32 942	67 057
в долларах США	2 870	1 864
в евро	250	395
Обязательства по договорам аренды	346 240	0
в рублях	346 240	0
Всего финансовые обязательства	2 388 069	3 124 101
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО	87 047	79 237
Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	129 007	135 727
Прочие обязательства	484	6 142
Всего нефинансовых обязательств	216 537	221 106
Прочие обязательства (Всего)	2 604 606	3 345 207

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

Тыс. руб.

Наименование прочих активов	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	До востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства всего:	-	2 046 167	74 278	79 982	187 642
Обязательства по незавершенным расчетам	-	2 005 767	-	-	-
Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера	-	25 756	9 871	279	156

Обязательства по договорам аренды	-	14 644	64 407	79 703	187 486
Нефинансовые обязательства всего:	13	96 870	29 026	86 403	4 225
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО	13	709	16 660	69 664	0
Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	-	95 926	12 170	16 717	4 194
Прочие обязательства	-	235	196	22	31
Всего прочих обязательств	13	2 143 037	103 304	166 385	191 867

5.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера создаются вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года резервы - оценочные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

При осуществлении деятельности НКО не возникают условные обязательства кредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете при достижении уровня существенности. Существенным считается условное обязательство, сумма которого превышает 2% от показателя суммы обязательств НКО, используемого для расчета норматива текущей ликвидности (Н15) на последнюю отчетную дату.

В отчетном периоде условные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

5.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств

На отчетную дату неисполненные в срок НКО обязательства отсутствуют.

5.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Общий размер уставного капитала на 01.04.2020 составил 539 101 694 (Пятьсот тридцать девять миллионов сто одна тысяча шестьсот девяносто четыре) рубля 00 копеек, разделенный на 539 101 694 (Пятьсот тридцать девять миллионов сто одна тысяча шестьсот девяносто четыре) обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций НКО имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров НКО с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами НКО);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли НКО);
- получать в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом НКО, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков;
- оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ей сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок НКО;

- иные права, предоставленные акционерам НКО законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа НКО всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации НКО или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров НКО в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав НКО (принятия Общим собранием акционеров НКО решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав НКО) или утверждения Устава НКО в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, на количество акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование существенных статей доходов или расходов	За отчетный период	За предыдущий отчетный период
1	Процентные доходы всего, в т.ч.	38 111	24 831
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	38 111	24 831
2	Процентные расходы всего, в т.ч.	6 170	0
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций связанных с договорами аренды	281	0
2.2	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц связанных с договорами аренды	5 889	0
3	Комиссионные доходы	752 783	899 892
4	Комиссионные расходы	6 814	16 582
5	Изменение резерва по прочим потерям	3 248	- 12 261
6	Прочие операционные доходы	12 254	11 707
7	Операционные расходы	935 679	938 453

НКО не осуществляла операций приводящих к возникновению финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при последующем признании, соответственно в отчетном периоде финансовый результат (чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств данной категории отсутствует.

Финансовые обязательства, признаваемые в НКО в отчетном периоде и оцениваемые по амортизированной стоимости после первоначального признания, были образованы в результате операций при осуществлении НКО своей деятельности в виде остатков денежных средств на банковских счетах Клиентов, на счетах по учету незавершенных расчетов, по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера. В отчетном периоде финансовый результат (чистая

прибыль (чистый убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствовал.

В отчетном периоде НКО признавала обязательства по договорам аренды, определяемые на основании расчетных оценок, исходя из условий договоров аренды. При первоначальном признании обязательства по аренде оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтировались с использованием процентной ставки привлечения заемных средств от организаций по срокам, устанавливаемым головной кредитной организацией ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в банковскую группу которой входит НКО. В отчетном периоде процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц, связанных с договором аренды оказали влияние на формирование финансового результата (чистая прибыль (чистый убыток), уменьшив его на величину процентных расходов по арендным платежам в сумме 6 170 тыс. руб.

Финансовые активы, признаваемые в НКО в отчетном периоде и оцениваемые по амортизированной стоимости после первоначального признания, были образованы в результате операций по размещению денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и в депозиты овернайт в Банке России.

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в виде:

- ✓ депозитов в Банке России овернайт составила 7 408 тыс. руб.
- ✓ остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях составила 30 703 тыс. руб.

В отчетном периоде в НКО отсутствовали вложения в долевыми инструментами, классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответственно в НКО отсутствовал финансовый результат от таких инвестиций.

В отчетном периоде в НКО отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответственно отсутствовал финансовый результат в виде прибыли (убытка), признаваемый в составе совокупного дохода.

5.2.1. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде в НКО отсутствовал финансовый результат, подлежащий признанию в составе прочего совокупного дохода и в составе прибыли (убытка) в отношении финансовых обязательств, классифицируемых по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток из-за отсутствия финансовых обязательств, относящихся к данной категории.

5.2.2. Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде в НКО отсутствовали процентные доходы (расходы) рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы образовывались по операциям финансовых активов, срок погашения которых составляет менее одного года при первоначальном признании, поэтому амортизированная стоимость таких финансовых активов (депозитов «овернайт», размещенных в Банке России, остатков денежных средств на

корреспондентских счетах в других кредитных организациях) определялась линейным методом признания процентного дохода).

5.2.3. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде в НКО отсутствовали комиссионные доходы (расходы) связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.2.4. Информация о доходах и расходах, оказавших влияние на финансовый результат за отчетный период, представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование показателей доходов или расходов	Значения показателей (тыс. руб.)
1	Сумма убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные расходы»	-
2	Сумма восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные доходы».	-
3	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, в т.ч.	(6 639)
3.1	Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	22
3.2	Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(6 661)
4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, в т.ч.	
4.1	Доходы признанные при исчислении налога на прибыль	(4 121 750)
4.2	Расходы признанные при исчислении налога на прибыль	(4 264 320)
4.3.	Убытки, полученные в предыдущих налоговых периодах, учтенные в текущем налоговом периоде	-
4.4	Налоговая база для исчисления налога на прибыль (4.1-4.2 – 4.3.)	(142 570)
4.5.	Налог на прибыль (п. 4.3. * 20%)	-
4.6.	Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	-
5	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков	-
6	Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам всего, в т.ч.	197 541
6.1	Краткосрочные вознаграждения работникам	186 078
6.2	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-
6.3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-
6.4.	Выходные пособия	11 463

Сумма убытков от обесценения, признаваемая в составе прочего совокупного дохода в отчетном период, отсутствовала.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, отсутствовали.

5.2.5 Дополнительная информация по статьям доходов и расходов

Случаи списания стоимости основных средств до возмещаемых сумм в связи с возмещением материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц в отчетном периоде, не возникали.

Создание и восстановление резервов по затратам, связанным с реструктуризацией деятельности НКО в отчетном периоде, не производилось.

Расходы НКО от выбытия основных средств за 1 квартал 2020 года составили 1 934 тыс. рублей.

Было проведено списание отдельных категорий основных средств с большой степенью физического износа, по которым ремонт был признан нерентабельным, а также неотделимым капитальным вложением, в связи с расторжением договора аренды помещения Операции по приобретению и выбытию инвестиций в НКО не осуществлялись.

В 1 квартале 2020 г. в соответствии с решением Совета директоров НКО «ИНКАХРАН» был закрыт Челябинский операционный офис Екатеринбургского филиала НКО.

В отчетном периоде судебные разбирательства при осуществлении НКО своей деятельности, которые оказали существенное влияние на финансовые показатели НКО, не возникали.

5.2.6. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) раскрывается в следующем составе

Компоненты НКО, представляющие собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций в отчетном периоде, не выбывали и не были классифицированы как предназначенные для продажи.

В НКО в отчетном периоде с группой активов в совокупности (выбывающей группой) не осуществлялись операции по их продаже или ином выбытии в результате одной операции.

5.2.7. Информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив (выбывающая группа) был классифицирован (была классифицирована) как предназначенный (предназначенная) для продажи либо продан (продана)

— Компоненты НКО, представляющие собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций в отчетном периоде, не выбывали и не были классифицированы как предназначенные для продажи.

В НКО в отчетном периоде с группой активов в совокупности (выбывающей группой) не осуществлялись операции по их продаже или ином выбытии в результате одной операции.

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде ретроспективные корректировки и ретроспективный пересчет входящего сальдо нераспределенной прибыли (убытка) и других компонентов капитала не производились, в связи с отсутствием изменений в методиках и подходах к формированию компонентов капитала НКО.

На начало отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составлял 1 330 698 тыс. руб., на конец отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составлял 1 187 262 тыс. руб. Изменение собственных средств (капитала) за отчетный период произошло из-за изменения основных его составляющих:

➤ Изменение прибыли (убытка).

По итогам работы за 1 квартал 2020 года образовался убыток в размере 144 404 тыс. руб.

Сумма прибыли (убытка) при расчете собственных средств (капитала) не включает суммы корректировок оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По итогам работы за 12 месяцев 2019 в НКО образовался убыток в размере 424 864 тыс. рублей.

➤ **Изменение прочего совокупного дохода.**

За предыдущий отчетный период и отчетный период НКО не формировала прочий совокупный доход, что соответственно, не оказало влияние на изменение капитала (собственных средств) НКО.

➤ **Изменения эмиссионного дохода.**

В отчетном периоде НКО не производила дополнительную эмиссию и размещение акций, а также операции по выкупу и продаже акций. Изменений эмиссионного дохода не происходило, соответственно, не оказало влияние на изменение капитала (собственных средств) НКО.

➤ **Операции с акционерами (участниками).**

Операции по выкупу акций у акционеров, операции по выплате дивидендов акционерам, прочие взносы акционеров, прочие распределения в пользу акционеров и т.д., и влияние операций на изменение капитала (собственных средств НКО) в течение отчетного периода не производились.

5.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность НКО генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Прирост денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составил 1 729 043 тыс. руб. (против прироста 8 014 995 тыс. руб. за предыдущий отчетный период). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за отчетный период стала операционная деятельность НКО. В таблице представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату 01 апреля 2020 г.

№ п/ п	Данные отчета о движении денежных средств			Данные бухгалтерского баланса			
	Наименование показателя	Номер строки отчета	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование Статьи баланса	Номер строки баланса	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	0	«Обязательные Резервы»	2.1	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировок и	0
						итого денежных средств	0
2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2.	0	«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	4	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировок и	0
						итого денежных средств	0

3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	1 501 974	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	1 511 723
						на отчетную дату	9 749
						изменение	1 501 974
						корректировки и	
						итого денежных средств	1 501 974
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	2 369	«Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	9+10+13+3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	383 552
						на отчетную дату	344 265
						изменение	39 287
						корректировки и	-36 918
						итого денежных средств	2 369
4	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	«Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»	14	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки и	0
						итого денежных средств	0
5	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	976 351	«Средства кредитных Организаций»	16.1	на начало года	-7 015 456
						на отчетную дату	-8 358 129
						изменение	1 342 673
						корректировки и	-366 322
						итого денежных средств	976 351
6	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	26 382	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16.2	на начало года	-59 856
						на отчетную дату	-86 238
						изменение	26 382
						корректировки и	
						итого денежных средств	26 382
7	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	17	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки и	0
						итого денежных средств	0
8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	«Выпущенные долговые обязательства»	18	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки и	0
						итого денежных средств	0

9	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	-1 103 240	«Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства»	19+20+21	на начало года	-3 345 207
						на отчетную дату	-2 604 606
						изменение	-740 601
						корректировки	-362 639
						итого денежных средств	-1 103 240
10	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.1	0	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	6	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
11	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3.	0	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	7	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
12	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-51 069	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	11+12	на начало года	830 327
						на отчетную дату	1 121 696
						изменение	-291 369
						корректировки	240 300
						итого денежных средств	-51 069
13	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	«Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход»	24+25+26	на начало года	1 668 000
						на отчетную дату	1 668 000
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
14	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	1 729 043	«Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	9 086 145
						на отчетную дату	10 815 188
						изменение	1 729 043
						корректировки	0
						итого денежных средств	1 729 043

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату соответствующего периода, предшествующего отчетному году 01 апреля 2019 г.

№ п/ п	Данные отчета о движении денежных средств			Данные бухгалтерского баланса			
	Наименование показателя	Номер строки отчета	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование Статьи баланса	Номер строки баланса	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	0	«Обязательные Резервы»	2.1	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2.	0	«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	4	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	- 143 944	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	2 219 045
						на отчетную дату	2 362 989
						изменение	- 143 944
						корректировки	- 143 944
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	- 34 120	«Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	9+10+13+3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	444 753
						на отчетную дату	469 884
						изменение	-25 131
						корректировки	- 8 989
4	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5		«Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»	14	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0

						итого денежных средств	0
5	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	4 993 731	«Средства кредитных Организаций»	16.1	на начало года	3 445 392
						на отчетную дату	8 338 766
						изменение	4 893 374
						корректиров ки	100 357
						итого денежных средств	4 993 731
6	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	1 178 889	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16.2	на начало года	150 511
						на отчетную дату	1 329 400
						изменение	1 178 889
						корректиров ки	
						итого денежных средств	1 178 889
7	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	17	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректиров ки	0
						итого денежных средств	0
8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	«Выпущенные долговые обязательства»	18	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректиров ки	0
						итого денежных средств	0
9	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	2 205 121	«Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства»	19+20+ 21	на начало года	3 103 855
						на отчетную дату	5 294 288
						изменение	2 190 433
						корректиров ки	14 688
						итого денежных средств	2 205 121
10	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.1	0	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	6	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректиров ки	0
						итого денежных средств	0
11	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории	2.3.	0	«Чистые вложения в ценные бумаги,	7	на начало года	0
						на отчетную дату	0

	«удерживаемые до погашения»			удерживаемые до погашения»		<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
12	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-85 891	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	11+12	на начало года	743 049
						на отчетную дату	789 996
						<i>изменение</i>	-46 947
						<i>корректировки</i>	-38 944
						итого денежных средств	-85 891
13	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	«Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход»	24+25+26	на начало года	1 318 000
						на отчетную дату	1 318 000
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
14	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	8 014 995	«Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+ 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	4 727 661
						на отчетную дату	12 742 656
						<i>изменение</i>	8 014 995
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	8 014 995

В течение отчетного и соответствующего периода, предшествующего отчетному году, не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в отчетном периоде составил 5 541 тыс. рублей, из них комиссии полученные 791 060 тыс. рублей, комиссии, уплаченные – 3 072 тыс. рублей, проценты, полученные 38 111 тыс. рублей, проценты, уплаченные -6 170 тыс. рублей, операционные доходы 12 067 тыс. рублей, операционные расходы – 824 641 тыс. рублей.

В аналогичном периоде предшествующего отчетного периода года был прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в размере 21 512 тыс. рублей, в том числе комиссии полученные 893 160 тыс. рублей, комиссии, уплаченные 16 959 тыс. рублей, проценты, полученные 24 831 тыс. рублей, операционные доходы 11 695 тыс. рублей, операционные расходы 886 034 тыс. рублей.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками осуществляется НКО в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация (определение) риска

НКО во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым НКО может быть подвержено в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита

НКО определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах НКО.

Выявление риска

НКО при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводят мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах НКО.

Оценка риска

НКО проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах НКО и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

На основе оценки риска НКО осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков

НКО осуществляется мониторинг принятых рисков и использование дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах НКО. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности НКО.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

В НКО осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также НКО осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах НКО.

Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками, в т.ч. для их снижения НКО использует следующие инструменты и методы:

Структурирование сделки на оказание услуг

Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы, процедуры и условий проведения конкретной сделки на оказание услуг с целью снижения связанных с ней рисков.

Структурирование операций

Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

Страхование

Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

Резервирование

Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещения потерь (убытков) в случае реализации риска. НКО осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов НКО определяет полный перечень присущих для деятельности НКО рисков и на основании информации об источниках возникновения риска, событий риска и причин

его возникновения, а также оценки возможных последствий от реализации риска, классифицирует их по уровню значимости. Конкретные процедуры выявления значимых видов рисков фиксируются в Стратегии управления рисками и капиталом в НКО, утвержденной в НКО. Мероприятия по снижению уровня рисков, применяемые при достижении ими предельно допустимых величин, фиксируются во внутренних нормативных документах НКО.

НКО подвержена следующим рискам:

- Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента по сделке.

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

- Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны участников Банковской группы, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

- Страховой риск – риск возникновения негативных последствий в связи с отказом или невозможностью осуществления выплаты страховщиком в полном или частичном объеме по наступившему страховому событию, выгодоприобретателем по которому является НКО.

- Риск снижения стоимости недвижимости – риск потерь в результате обесценения/снижения стоимости недвижимости, находящейся на балансе НКО.

Кроме того, НКО в своей деятельности подразделяет риски на следующие:

- специфические (единичные) риски – индивидуальные риски, присущие конкретному контрагенту, требованию, процессу, рассчитываемые на основе их характеристик и не оказывающие либо оказывающие минимальное влияние на других контрагентов, требования, процессы;

- системные риски – глобальные риски, присущие группе конкретных контрагентов, требований или процессов, объединенных общим признаком, и оказывающие влияние сразу на всю группу контрагентов, требований, или процессов схожим образом.

НКО осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов НКО определяет полный перечень присущих для деятельности НКО рисков и на основании информации об источниках возникновения риска, событий риска и причин его возникновения, а также оценки возможных последствий от реализации риска, классифицирует их по уровню значимости. Конкретные процедуры выявления значимых видов рисков фиксируются в Стратегии управления рисками и капиталом в НКО, утвержденной в НКО. Мероприятия по снижению уровня рисков, применяемые при достижении ими предельно допустимых величин, фиксируются во внутренних нормативных документах НКО.

По итогам указанных процедур НКО выделяет в качестве значимых следующие виды рисков:

Операционный риск (в том числе комплаенс-риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности НКО, а не отдельным продуктам / процессам.

В целях ограничения операционного риска НКО отражает во внутренних документах, НКО комплекс следующих мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;

- требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;

- процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации) и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

- процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Процедуры управления операционным риском НКО предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в деятельности НКО.

К операционному риску относятся:

риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников НКО, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в НКО и т.д.;

риск процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

риск систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в НКО технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;

риски внешней среды – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует НКО: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;

правовой риск¹ – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических

¹ Правовой риск отнесен к операционному риску в соответствии с п.п. 4.1 Приложения указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств.

Процедуры управления правовым риском предусматривают следующие элементы:

- обеспечение эффективной организации правовой работы в НКО;
- обеспечение соблюдения в ходе деятельности НКО, в том числе при совершении сделок, осуществлении банковских операций и внедрении банковских продуктов и услуг, действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов, условий соглашений с клиентами / контрагентами;

- проведение правовой экспертизы соответствия условий, заключаемых НКО с клиентами / контрагентами договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам НКО;

- мониторинг изменений законодательства и иных, внесенных в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность НКО;

- информирование внутренних подразделений и работников НКО об изменении законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НКО, а также обобщение и анализ судебной практики, имеющей значение для деятельности НКО;

- представление интересов и защита прав НКО во взаимоотношениях с клиентами / контрагентами, органами власти и управления, а также при решении споров в судах;

комплаенс риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых НКО перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процедуры управления комплаенс риском предусматривают следующие элементы:

- своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы НКО;

- обеспечение доступа сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- учет положений учредительных документов НКО, требований нормативных правовых актов Российской Федерации при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;

- организация постоянного контроля соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов НКО.

Методика расчета требуемого капитала для покрытия операционного риска аналогична методике, определенной Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), в соответствии с которым размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 3 Положения № 652-П;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

По состоянию на 01.04.2020 г. величина операционного риска составляет 426 751 тыс. рублей.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и прочих лиц, и органов, что может негативно отразиться на способности поддерживать существующие и

устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерба деловой репутации НКО. НКО выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

НКО прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем непрерывного повышения качества оказываемых услуг и информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства НКО.

Ключевые показатели риска лимитируются в соответствии с установленными в НКО процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению в целях контроля регулярно направляется органам управления НКО.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- эффективное взаимодействие со всеми контрагентами;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг НКО;
- непрерывный мониторинг угроз репутации НКО, как внутренних, так и внешних;
- соблюдение кодекса корпоративной этики НКО.

Стратегический риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Стратегический риск присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в НКО процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно направляется органам управления НКО в целях контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности НКО.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

- периодическая переоценка стратегии развития НКО;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов, технологий и услуг, расширения существующих технологий и услуг НКО;
- проведение анализа конкуренции.

Риск ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

НКО на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив текущей ликвидности (Н15)).

Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативом достаточности капитала (Н1.0).

По состоянию на 01.04.2020 значение норматива Н15 составляет 103,875%, на 01.01.2020 – 104,792%.

В отчетном периоде НКО не допускалось нарушения норматива текущей ликвидности и норматива достаточности капитала.

К операциям, подверженным риску ликвидности, относятся все требования и обязательства НКО.

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

- факторы возникновения данного вида риска;
- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

НКО не осуществляет оценку объема капитала, требуемого для покрытия риска потери ликвидности, так как капитал НКО не является эффективным средством минимизации риска ликвидности, по следующим причинам:

- высокий уровень капитализации не минимизирует вероятность дефицита ликвидности в стрессовые периоды;
- эффективное управление риском ликвидности достигается путем формирования «буфера ликвидности», а не капитала.

С целью извлечения экономической выгоды из имеющихся у НКО активов, НКО ежедневно размещает депозиты в Банке России (овернайт).

Для поддержания ликвидности НКО также может использовать инструменты, предусмотренные ВПДОК.

Для принятия управленческих решений членам Совета Директоров, исполнительным органам управления НКО, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковский отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются.

Основные отчетные формы:

- Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (отчетность по форме 0409135).
- Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") (отчетность по форме 0409123).
- Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (отчетность по форме 0409101).
- Отчет о финансовых результатах кредитной организации (отчетность по форме 0409102).
- Отчет о комплаенс-рисках.
- Отчет по операционному риску.
- Отчет о качестве управления рисками.

В рамках системы управления рисками соответствующая внутренняя отчетность НКО предоставляется органам управления НКО, руководителям соответствующих структурных подразделений (при необходимости).

Кредитный риск

Кредитный риск НКО выражен в риске возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента по сделке. Весь объем кредитного риска НКО составляет дебиторская задолженность контрагентов по неоплате счетов за оказание услуг.

Вероятность возникновения у НКО убытков в рамках кредитного риска может наступить

вследствие наступления дефолта должника, в связи с неисполнением им условий заключенного с НКО договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния контрагента. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность контрагента.

К основным операциям, несущим кредитный риск, относятся:

- сделки на оказание услуг НКО;
- иные сделки купли-продажи активов, предусматривающие, что обязательства контрагента наступают после полного / частичного исполнения НКО своих обязательств (предоплата / предпоставка).

Процедуры управления кредитным риском НКО регулярно совершенствуются и обновляются в целях их адаптации к текущим рыночным условиям и предусматривают следующие элементы:

- порядок принятия решений по сделкам, порядок их проведения, перечень необходимых экспертиз и регулярное совершенствование указанных процедур;
- стандарты оценки финансового положения контрагентов, методики количественной оценки риска и определения необходимого размера резерва;
- процедуры раннего выявления проблемных требований;
- процесс сбора просроченной задолженности, в том числе регулярное его совершенствование.

НКО не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства НКО наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед НКО (то есть сделки по предоплате/по предпоставке).

Номер строки	Состав активов	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Процентная задолженность в от 31 до 90 дней	Процентная задолженность в от 91 до 180 дней	Процентная задолженность в свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5	Корректировка резерва на возможные потери до отсечения резерва в год ожидаемых кредитных убытков
1	1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1,509,604	48,013	752	0	1,363	26,262	4	19	705	1,596	489	250	0	1,363	-758
1.1	1.1 требования по реструктуризации сумм	1,371,057	16	0	0	497	0	0	0	497	0	0	0	0	497	
1.7	1.7 прочие активы	130,432	47,997	752	0	866	26,262	4	19	705	1,596	489	250	0	866	-758
1.8	1.8 требования по получению процентов доходов по требованиям кредитным организациям	7,522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	150,613	36,360	54,114	624	19,964	10,765	1,185	412	4,540	47,889	4,522	23,035	318	19,964	-33,683
2.6	2.6 прочие активы	150,613	36,360	54,114	624	19,964	10,765	1,185	412	4,540	47,889	4,522	23,035	318	19,964	-33,683
3	3. Провозглашенные физическими лицами обязательства и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	9,210	0	0	0	9,210	0	0	0	9,210	9,210	0	0	0	9,210	
3.5	3.5 прочие активы	9,210	0	0	0	9,210	0	0	0	9,210	9,210	0	0	0	9,210	
4	4. Активы, сформированные в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1,729,457	84,373	54,866	624	30,537	37,027	1,189	431	5,245	58,695	5,002	23,335	318	30,537	-36,441
4.2	4.2 активы, кроме сумм, ссудной и приращенной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П, всего, в том числе:	1,729,457	84,373	54,866	624	30,537	37,027	1,189	431	5,245	58,695	5,002	23,335	318	30,537	-36,441
4.2.1	4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	29,093	13,515	3,229	0	0	5,830	0	0	0	0	1,904	678	0	0	-2,382

В НКО отсутствуют активы, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов

Тыс. руб.			
№ п/п	Оценочный резерв по классам финансовых инструментов	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
1.	Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	497	497
2.	Дебиторская задолженность	4 676	5 915

Влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием

Тыс. руб.			
№ п/п	Факторы, влияющие на изменение показателей	Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	Дебиторская задолженность
Оценочные резервы по финансовым активам на предыдущую отчетную дату 01.01.2020		497	5 915
1.	Приобретение финансовых активов	-	1 239
2.	Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания	-	-
3.	Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	-	-
4.	Изменения способа определения оценочного резерва	-	-
Оценочные резервы по финансовым активам на отчетную дату 01.04.2020		497	4 676

Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков

Финансовые активы, по которым произошло изменение предусмотренных договором денежных потоков, не приведших к прекращению их признания, в отчетном периоде отсутствовали.

Информация по классам финансовых инструментов в целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

В отчетном периоде НКО не использовало какое-либо обеспечение по финансовым активам и прочие механизмы снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям в целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам эмитентов)

Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск, по которым значительно увеличился с момента первоначального признания на отчетную дату отсутствовали.

Финансовых активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату отсутствовали.

В отчетном периоде при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывались резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме 0409808.

Существенных различий резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам не возникали.

Рыночный риск

Рыночный риск не является значимым видом риска, ввиду специфики деятельности НКО.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента. По состоянию на 01.04.2020г. величина валютного риска составила 3,01.

Для целей расчета размера валютного риска НКО руководствуется Инструкцией Банка России №178-И от 28.12.2016г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по НКО применяется величина ОВП, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Риск ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

НКО на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив текущей ликвидности (Н15)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативом достаточности капитала (Н1.0).

К операциям, подверженным риску ликвидности, относятся все требования и обязательства НКО.

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

- факторы возникновения данного вида риска;
- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Информация для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 не привело к изменениям в классификации финансовых активов и финансовых обязательств, признаваемых НКО, изменению их балансовой стоимости и базы оценки.

7. Информация об управлении капиталом

НКО осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации расходов и разумным расширением бизнеса в регионах.

В рамках планирования своей деятельности НКО регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе деятельности.

Оценка достаточности капитала осуществляется в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние НКО.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала НКО проводит комплекс мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКО.

Целями управления капиталом НКО являются:

- соблюдение требований к уровню достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала НКО;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений.

В рамках управления достаточностью капитала НКО выделяет следующие виды капитала:

- доступный капитал – объем имеющегося в распоряжении НКО капитала, рассчитанный в соответствии со Стратегией;
- экономический (требуемый) капитал – величина капитала НКО, необходимая для покрытия всех видов значимых рисков, принимаемых в процессе своей деятельности, оцениваемая в соответствии со Стратегией.

Исходя из количественной оценки рисков, установленных Стратегией ВПОДК НКО лимиты распределения капитала по видам риска в 1 квартале 2020 г. (в тыс. рублей) составляли следующие значения

Виды риска	Целевые значения	Сигнальные значения	Значения лимита
Операционный риск	641 000	642 000	643 000
Кредитный риск	250 000	290 000	350 000
Резерв для рисков, оценку которых невозможно произвести количественными методами	375 000	455 000	500 000
Итого	1 266 000	1 387 000	1 493 000

В случае нарушения лимитов распределения капитала НКО может реализовываться комплекс мероприятий, направленных на устранение причин дисбаланса в распределении капитала и возвращение показателей к целевому уровню:

- реализация мероприятий, направленных на снижение уровня риска в соответствии с перечнем;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между направлениями деятельности.

Перечень корректирующих мероприятий при нарушении сигнальных значений / лимитов риск-аппетита по значимым видам риска

Неотъемлемой частью выбора корректирующих мероприятий является проведение анализа причин их появления и определение ожидаемых последствий от их реализации с использованием внутренних моделей оценки, выстроенных с учетом экспертной оценки и использования статистических данных. При выборе корректирующих мероприятий НКО оценивается комплексное влияние каждой меры на величину всех существенных для НКО показателей (включая, но не ограничиваясь установленными показателями риск-аппетита).

Перечень корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня риска в случае выявления нарушений сигнальных значений и лимитов риск-аппетита, определяется в зависимости от вида риска и от особенностей реализации каждого конкретного события.

Вид риска	Перечень корректирующих мероприятий на случай выявления нарушений	
	Сигнальных значений	Лимитов риск-аппетита (в дополнение к мероприятиям, реализуемым в случае нарушения сигнальных значений)
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> – проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО; – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО; 	<ul style="list-style-type: none"> – повышение интенсивности в проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО; – интенсивная приоритетная комплексная работа с просроченной дебиторской задолженностью НКО; – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО;
Операционный риск (в том числе правовой и	– детальный анализ инцидентов операционного риска за определенный период,	– введение мораториев на осуществление операций, ставших причиной превышения данного

комплаенс)	<p>послуживших основным фактором нарушения сигнальных значений риск-аппетита;</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработка планов минимизации риска и мероприятий, необходимых для немедленного реагирования; – заключение дополнительных договоров страхования, направленных на минимизацию рисков событий; – анализ бизнес-процессов НКО с целью выявления возможных негативных тенденций либо нарушений, способных вызвать дополнительные штрафные санкции, инициирование мероприятий по дополнительной автоматизации бизнес-процессов. Корректировка бизнес-процесса в зависимости от результатов анализа 	<p>порогового значения;</p> <ul style="list-style-type: none"> – усиление контрольных процедур, направленных на выявление нарушений в целях своевременного реагирования при нарушении лимитов риск-аппетита
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и активизируется работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – Изучение возможности и определения перечня активов, подлежащих реализации. – 	<ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и интенсивная работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – реализация части активов; – привлечение средств акционеров НКО (в т.ч. в виде увеличения уставного капитала).
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> – разработка и проведение комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация ряда мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов 	<ul style="list-style-type: none"> – разработка и проведение дополнительного комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация оперативных мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов, проведение переговоров, частичная/компенсация понесенных неудобств клиентов (в том числе за счет предложения более выгодных тарифов и т.д.)
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> – сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью 	<ul style="list-style-type: none"> – существенное сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью

	увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части оптимизации и/или перераспределение затрат по временным периодам	увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – оптимизация кадровой численности и организационной структуры НКО; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части существенной оптимизации затрат
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В случае выявления нарушений лимитов риск-аппетита и при одновременном возникновении дополнительной потребности в капитале для покрытия определенного вида риска НКО может инициировать процедуры по перераспределению имеющегося капитала или выделения дополнительного капитала путем реализации одного или комплекса следующих мероприятий:

- организация взаимодействия с широким кругом потенциальных инвесторов, которые могут рассматриваться НКО в качестве источника привлечения основного или дополнительного капитала;
- установление моратория на осуществление дивидендных выплат владельцам обыкновенных акций НКО;

- обращение к основным акционерам НКО, направленное на докапитализацию НКО, в том числе привлечение дополнительных ресурсов в основной или дополнительный капитал НКО и/или конвертация предоставленных субординированных кредитов (займов) в капитал первого уровня. Оценка доступности источников капитала осуществляется Финансовой дирекцией НКО на основании финансово-экономических показателей НКО и иных критериев в зависимости от предполагаемого источника. Итоговые варианты привлечения источников капитала анализирует Служба управления рисками НКО и предоставляет обработанную информацию Правлению НКО. Правление принимает решение, какой вариант является наиболее приемлемым. Итоговый источник капитала утверждается Советом директоров НКО.

В 2020 году Политика управления рисками в НКО и Стратегия управления рисками и капиталом НКО, содержащие основные требования к ВПОДК/ ИСААР (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) не претерпели существенных изменений в сравнении с 2019 годом.

Показатель	на 01 апреля 2020 года	на 01 апреля 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	16,772	22,35
Собственные средства (Капитал)	1 187 262	1 380 758

На протяжении всего отчетного периода, НКО соблюдала установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала).

8. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

НКО входит в состав участников банковской группы, головной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКОЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» со 100% участием в капитале.

НКО осуществлены вложения в уставный капитал ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», являющейся участником банковской группы ПАО «МОСКОВСКОЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». НКО не является контролирующей или оказывающей значительное влияние организацией в отношении ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», так как не подвержена рискам изменения доходности от участия в уставном капитале ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и не имеет возможности влиять на изменения доходов ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» через осуществление своих полномочий.

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемыми НКО в отчетном периоде, относились сделки и операции по оказанию транспортных услуг, услуг инкассации, оплате

за аренду зданий, помещений и транспортных средств. НКО совершала указанные выше операции и сделки на регулярной основе на рыночных условиях.

В отчетном периоде операции по выкупу собственных акций у связанных сторон не производилось.

НКО не является инвестиционной организацией в отношении участника банковской группы ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС».

Информация об активах и требованиях за отчетный период по операциям, проведенным со связанными сторонами

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января 2020 г.	2,826,807
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	86 638 549
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-88 102 196
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	7 898
Резервы	0
Восстановление резерва в течение года	0
Отчисления в резерв в течение года	0
Резерв под обеспечение прочих активов на 01 января 2020г.	0
Средства в кредитных организациях на 01 апреля 2020 г.	1 371 058

Тыс. руб.			
Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января 2020 г.	44 429	31	44 460
Прочие требования, начисленные в течение года	191 400	317	191 717
Прочие требования, погашенные в течение года	-196 707	-297	-197 004
Прочие активы на 01 апреля 2020 г.	39 122	51	39 173
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2020 г.	0	7	7
Восстановление резерва в течение года	0	-45	-45
Отчисление резерва в течение года	0	49	49
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2020 г.	0	11	11

Информация об активах и требованиях за отчетный период 1 квартал 2019 года по операциям, проведенным со связанными сторонами

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января 2019 г	34 133
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	1 279
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-1 343

Переоценка средств по курсу иностранной валюты	-2 318
Средства в кредитных организациях на 01 апреля 2019 г	31 751

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января 2019 г	13 834	2 725	16 559
Прочие требования, начисленные в течение года	95 757	8 564	104 321
Прочие требования, погашенные в течение года	-82 827	-8 513	-91 340
Прочие активы на 01 апреля 2019 г	26 764	2 776	29 540
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019 г	0	27	27
(Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	1	1
Резерв под обесценение прочих активов на 30 апреля 2019 г	0	28	28

Информация об операциях и обязательствах за отчетный период по операциям, проведенным со связанными сторонами

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры
Средства кредитных организаций	
Средства кредитных организаций на 1 января 2020 г.	4 221 818
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	92 967 348
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-93 472 628
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	-399 986
Средства кредитных организаций на 01 апреля 2020 г.	3 316 552

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января 2020 г.	24 973
Средства клиентов, полученные в течение года	63 381
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-36 994
Средства клиентов на 01 апреля 2020 г.	51 360

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января 2020 г.	5 944	16 931	22 875
Прочие обязательства, начисленные в течение года	74 575 837	63 321	74 639 158
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-74 181 830	-72 980	-74 254 810
Переоценка средств в иностранной валюте	311	0	311
Прочие обязательства на 01 апреля 2020 г.	400 262	7 272	407 534

Информация об операциях и обязательствах за отчетный период 2019 года по операциям, проведенным со связанными сторонами

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры
Средства кредитных организаций	
Средства кредитных организаций на 1 января 2019 г	796 205
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	146 250 063
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-142 621 251
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	-22 162
Средства кредитных организаций на 01 апреля 2019 г	4 402 855

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января 2019 г	1 527
Средства клиентов, полученные в течение года	15 800
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-16 987
Средства клиентов на 30 апреля 2019 г	340

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января 2019 г	411 876	36 272	448 148
Прочие обязательства, начисленные в течение года	47 726 678	135 199	47 861 877
Прочие обязательства, погашенные в течение года			0
Переоценка средств в иностранной валюте			0
Прочие обязательства на 01 апреля 2019 г	-47 040 442	-113 673	-47 154 115

Полученные доходы и произведенные расходы от операций и сделок со связанными сторонами раскрыты в приведенной таблице:

Тыс. руб.

Показатели отчета о финансовых результатах	На отчетную дату 01 апреля 2020 г.			На отчетную дату 01 апреля 2019 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	87 402	23	87 425	29 058	34	29 092
Прочие операционные доходы		7 835	7 835	-	-	-
Комиссионные расходы	2 571		2 571	-11 522		-11 522
Операционные расходы	1 519	26 079	27 598	-3 840	-36	-3 876

Гарантии и обеспечение по операциям со связанными сторонам в текущем отчетном периоде НКО не представлялись и не получались.

В течение отчетного периода в составе признанных расходов НКО отсутствовали суммы безнадежной и сомнительной задолженности в отношении связанных с НКО сторон.

Ниже представлена информация о вознаграждениях работников, в том числе членов органов управления НКО и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За отчетный период		За предшествующий отчетный период	
		Члены исполнительных органов	Иные работники, ответственные за принятие рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Краткосрочные вознаграждения	5 110	-	6 819	-
2	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
3	Выходное пособие	2 100	-	-	-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-	-	-

Среднесписочная численность в НКО за 1 квартал 2020 составила 3 570 работников (1квартал 2019 - 3 283 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала (члены исполнительных органов)- 3 человека (1 квартал 2019 –4 чел.).

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации включает следующие данные.

В текущем и предшествующем отчетных периодах НКО не осуществляла выплаты и начисления по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности на основании планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования (пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание и т.д.).

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В текущем и предшествующем отчетных периодах НКО не осуществляла выплаты на основе долевых инструментов.

11. Объединение бизнесов, произошедшее в отчетном периоде.

В текущем и предшествующем отчетных периодах сделки и операции по объединению бизнеса не производились.

12. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Акции НКО не обращаются на организованном рынке ценных бумаг. В текущем и предшествующем отчетном периодах НКО не представляла и не находилась в процессе представления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или иному регулирующему органу в целях выпуска инструментов на организованный рынок ценных бумаг. НКО не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагает осуществить эмиссию обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. Вследствие этого информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не раскрывается.

Председатель Правления

Д.Л. Климов

Главный бухгалтер



И.И. Богова