

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Расчетные Решения»
за 1 квартал 2020 год**

1. Существенная информация о НКО

1.1 Общая информация о НКО

Полное официальное наименование кредитной организации на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения» (далее по тексту – НКО).

Сокращенное наименование кредитной организации на русском языке: ООО НКО «Расчетные Решения».

Полное наименование кредитной организации на английском языке: отсутствует.

Сокращенное наименование кредитной организации на английском языке: отсутствует.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" и другими законодательными актами Российской Федерации.

НКО создана в соответствии с решением Единственного учредителя от 15.08.2013 г. (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» (ООО НКО «УЭК») и зарегистрирована 28.01.2014 г. № 3524-К.

В соответствии с Решением Единственного участника от 06 июля 2017 г. (Решение № 27) наименование Небанковской кредитной организацией изменено на Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения», сокращенное наименование НКО – ООО НКО «Расчетные Решения».

В связи с изменением наименования НКО выдана Лицензия на осуществление банковских операций № 3524-К от 31.08.2017 г.

Место нахождения (почтовый адрес): 117587, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 118, корпус 1.

23.01.2019 внесены изменения в Единый государственный реестр о смене нахождения (ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения 2197700041889 23.01.2019).

Место нахождения (почтовый адрес): 117587, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 118, корпус 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525070.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005860.

Основной государственный регистрационный номер: 1147711000018.

Адрес электронной почты: info@nko-rr.ru.

Адрес сайта в сети «Интернет» – www.nko-rr.ru.

НКО не присвоены рейтинги международных и национальных (российских) рейтинговых агентств.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2020 в НКО отсутствуют обособленные и внутренние структурные подразделения.

НКО является участником банковской группы ПАО Сбербанк.

НКО является участником платежной системы ПАО Сбербанк.

Бенефициарный владелец: Отсутствует.

Единственным участником НКО является:

Акционерное общество "Расчетные Решения" (АО «Расчетные Решения»)

ИНН 7727718421 - 100 %.

В июле 2018 года переименовано в Акционерное общество «Расчетные Решения»

Единственным участником АО «Расчетные Решения» является:

ПАО Сбербанк ИНН 7707083893 - 100 %.

Основным акционером ПАО Сбербанк является:

Центральный Банк Российской Федерации - 52,316 % ПАО Сбербанк;

акции ПАО Сбербанк котируются на ММВБ.

Консолидированная отчетность банковской группы доступна в сети Интернет по адресу:

<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>

Основными органами управления НКО являются: Общее собрание участников, Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган – Правление, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Сведения о составе Совета директоров по состоянию на 01 января 2020 года:

Состав Совета директоров	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Совета директоров	Мамонтов Игорь Николаевич
член Совета директоров	Казаков Михаил Андреевич
член Совета директоров	Козлов Роман Владимирович
член Совета директоров	Русаков Константин Сергеевич

20 марта 2020 был утвержден новый состав Совета Директоров.

Сведения о составе Совета директоров по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Состав Совета директоров	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Совета директоров	Дмитриев Кирилл Александрович
член Совета директоров	Казаков Михаил Андреевич
член Совета директоров	Козлов Роман Владимирович
член Совета директоров	Макаров Алексей Анатольевич

член Совета директоров	Федоров Вадим Андреевич
член Совета директоров	Русаков Константин Сергеевич

Члены Совета директоров не владеют долями НКО.

Сведения о составе Правления по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Правления	Козлов Роман Владимирович
член Правления	Уткина Татьяна Анатольевна
член Правления	Караченцева Анна Александровна
член Правления	Ботвина Екатерина Владимировна

Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются Председатель Правления НКО, осуществляющий полномочия единоличного исполнительного органа, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа и члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, а также иные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью НКО.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.04.2020 г. составила 30 человек (на 01.01.2020 г. - 29 человек).

1.2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 1 квартале 2020 года продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2019 году, по данным Росстата, составил 1,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,5–2,0 в 2020 году.

Также экономика России за 2020 год характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, в течении 1 квартала 2020 года вырос на 25,5% с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос в течении 1 квартала 2020 года на 23,6% с 69,3406 рубля за евро до 85,7389 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 7,75% снизилась в течении 1 квартала 2020 года на 0,25% и составила 6,0%.

*Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2020 года в интервале 3,5–4,0%.

• Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне ВВВ- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне ВВВ- с прогнозом «позитивный».

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение НКО в настоящее время не представляется возможным.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

1.3 Характер операций и основных направлений деятельности.

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов без открытия счета с использованием электронных средств платежа (электронные денежные средства), межбанковские расчеты с использованием корреспондентских счетов и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

ООО НКО «Расчетные Решения» - участник региональных транспортных систем, в частности транспортной системы Московской области «Стрелка», г. Кемерово, Петропавловск-Камчатский, г. Хабаровска, г. Владивосток, г. Великий Новгород, г. Сыктывкара, г. Архангельска, Тульской области, Орловской области, Брянской области, Тамбовской области, Ставропольского края, г. Ростов-на Дону, г. Сочи, г. Череповец, г. Петрозаводска, г.

Челябинска, Башкирии, г. Кургана, г. Новокузнецка, г. Смоленска, г. Ярославля, Хакасии, обеспечивающих предоставление возможности безналичной оплаты. В качестве кредитной организации (Расчетного центра) НКО обеспечивает осуществление расчетов между участниками, осуществляет учет электронных средств платежа, выступает оператором виртуальных электронных кошельков пользователей транспортных карт.

НКО участвует и во внедрении новых проектов. В качестве расчетного центра НКО принимает участие в организации школьного питания по технологии «Ладошки».

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО

За 1 квартал 2020 год прибыль НКО составила 104 475 тыс. руб., за 1 квартал 2019 год составляла 60 520 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат, стали:

- комиссионные доходы 725 660 тыс. руб. (95% в общем объеме доходов) из них:
 - вознаграждение за осуществление переводов денежных средств с кредитными организациями 385 143 тыс. руб. (50,43 % в общем объеме доходов);
 - вознаграждение НКО как Расчетного центра транспортных проектов 340 517 тыс. руб. (44,50% в общем объеме доходов);
- размещение денежных средств в депозиты Банка России – 35 256 тыс. руб. (4,6% в общем объеме доходов), за 1 квартал 2019 год 22 001 тыс. руб. (9% в общем объеме доходов).

В течении 1 квартала 2020 года НКО не проводила операции с ценными бумагами, операции с наличными денежными средствами, не проводила операции, сделки по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), сделки по приобретению права требования. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации в 1 квартале 2020 года не осуществлялись. Внебалансовые обязательства (поручительства, выпущенные авали и акцепты,) по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют.

В течении 1 квартала 2019 года НКО не открывала расчетных счетов юридическим лицам.

В течении 1 квартала 2020 года НКО продолжила проводить работу по привлечению потенциальных клиентов, уделяя основное внимание анализу надежности контрагентов.

В апреле 2018 года Советом директоров НКО утверждена Стратегия развития на 2018-2020 гг. (Протокол №42 от 05.04.18).

Основной акцент в Стратегии сделан на:

- участие в проектах, связанных с исполнением НКО роли расчетного центра в проектах транспортных систем в регионах Российской Федерации;
- организацию технологического и расчетного взаимодействия между участниками платежного рынка.

По итогам реализации стратегических задач за 2019 года НКО в полном объеме достигнуты запланированные на данный период времени задачи развития.

Стратегия развития НКО учитывает результаты SWOT – анализа, выявляющего и структурирующего сильные и слабые стороны, а также внешние возможные угрозы, связанные

с характеристиками рыночной среды и неподвластные влиянию НКО. При проведении анализа были учтены факторы и обстоятельства, элементы внутренней и внешней среды, которые могут повлиять на деятельность и развитие НКО.

Для достижения стратегических целей развития НКО реализация задач строится на следующих подходах:

- единая точка входа к услугам НКО - вся информация и механизмы управления доступны из одной точки входа «Личного кабинета» клиента;
- доступность – сервисы НКО доступны всем и всегда;
- безопасность – соблюдение требований нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России, предъявляемых к операторам по переводу денежных средств;
- удаленность и комфортность, оптимальность цены и качества услуги – предоставление потребителю возможности совершения операций без физической необходимости посещения кредитной организации, что позволит снизить стоимость услуг для потребителей и повысить привлекательность услуг НКО для клиентов.

НКО определены методы достижения стратегических целей, такие как: более эффективное использование имеющихся возможностей, рост капитала, увеличение ресурсной базы, расширение регионов присутствия за счет расширения количества операторов услуг платежной инфраструктуры, совершенствование существующих, и внедрение новых технологий работы с клиентами, включая развитие дифференцированных каналов продаж банковских продуктов для различных клиентских сегментов и т.д., при помощи которых НКО предполагает достигнуть успеха.

В целях реализации поставленных НКО перед собой планов в Стратегии каждая из задач предусматривает детальный план мероприятий («дорожную карту»), включающий перечень мероприятий, установленные сроки их реализации.

Стратегия НКО учитывает состояние рынка платежных услуг в регионах, в которых действуют проекты по оплате транспорта либо планируется открытие новых проектов, в ней оценены конкурентные преимущества, которые НКО имеет либо будет иметь в регионах, где планируется развитие транспортных услуг.

Открытие филиалов НКО не планирует.

Органами управления НКО не принимались решения о продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, перемещение подразделений кредитной организации в другой регион или иные решения, которые могли сформировать условные обязательства некредитного характера.

2.1 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Общее собрание участников ООО НКО «Расчетные Решения» об утверждении результатов финансовой деятельности НКО за 2019 год состоялось 30 апреля 2020 года, было принято решение о направлении суммы прибыли за 2019 год 332 440 тыс. руб.:

- в резервный фонд 494 тыс. руб.

- 331 946 тыс. руб. оставить в распоряжении НКО.

3. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2020 год, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2019 году определялись Учетной политикой ООО НКО «Расчетные Решения», утвержденной приказом Председателя Правления № 69 от 29.12.2018г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год обусловлены вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») в т.ч. Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) и связанные с этим изменения в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков;
- уровни существенности для применения эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»);
- периодичность отражения в бухгалтерском учете;

- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов.

3.2 Отражение активов и обязательств

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

НКО классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению(размещению) денежных средств и сделкам оцениваются по справедливой стоимости в порядке определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». После первоначального признания финансовые активы классифицируются НКО для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО 9.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые

инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если НКО определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то она реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств НКО остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

1) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, НКО также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология НКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, НКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5 (пять) процентов от прибыли (убытка) НКО на ежемесячную отчетную дату.

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, оценочные резервы) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

3.3 Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, со сроком погашения более 1 года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

НКО признает выручку исходя из степени выполнения операции (метод процента выполнения). Согласно этому методу, выручка признается в том отчетном периоде, в котором оказываются услуги. Признание выручки на этой основе обеспечивает полезную информацию об объемах деятельности по оказанию услуг и результатах этой деятельности за период. Этот метод применим к случаям признания выручки и соответствующих расходов по операции, предполагающей оказание услуг.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Учет операций с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 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» (далее – Положение № 448-П).

Основным средством НКО признает объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит признания в качестве инвентарного объекта основных средств установлен в размере 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам, в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую НКО получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

НКО не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, признавая ее несущественной.

Для последующей оценки основных средств НКО применительно к группе однородных основных средств ведет учет:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для однородных групп: мебель, оборудование, вычислительная техника, автотранспортные средства;
- по переоцененной стоимости – для однородных групп: земельные участки, здания.

Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в группу однородных основных средств.

Для начисления амортизации в I квартале 2020 года НКО использовала линейный метод.

Начисление амортизации не производится:

- по объектам внешнего благоустройства; по земельным участкам и объектам природопользования; по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию, продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства НКО на модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Учет капитальных затрат на сооружение, создание, приобретение основных средств, нематериальных активов, на модернизацию, на реконструкцию ведется отдельно от текущих затрат на ремонт и обслуживание.

Капитальные затраты, произведенные НКО в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Срок полезного использования основных средств установлен НКО для каждой группы однородных основных средств в Учетной политике.

Учет операций с нематериальными активами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 448-П.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить НКО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НКО на получение экономических выгод от использования объекта в будущем

может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права НКО на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к 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 НКО.

Для последующей оценки нематериальных активов НКО применительно к группе однородных нематериальных активов устанавливает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

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.

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.

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

В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования НКО действует в соответствии с Учетной политикой.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У НКО нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

В НКО учет НДС ведется в соответствии с п.5 статьи 170 главы 21 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая). НКО включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по

приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска НКО формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов НКО принимает во внимание

финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий расчетов;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те задолженности, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности НКО ищет возможность реструктурировать проблемные задолженности. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего договора или заключения нового договора. После того, как условия договора были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство НКО также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства (ОНА, ОНО) в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при

расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Общая сумма вычитаемых временных разниц (ВВР) по итогам ведомости расчета ОНО и ОНА по состоянию на 01.04.2020г. составила 16 004 тыс. рублей, из нее 56,02% или 8 965 тыс. рублей составляет сумма ВВР по резервам по отпускам и начислениям по ним по 465-П, 34,23% или 5 479 тыс. рублей составляет сумма ВВР образовавшаяся по переходящим межквартальным доходам/расходам, 9,74 % или 1 559 тыс. рублей составляет сумма ВВР по резервам на возможные потери по 611-П, 0,01 % или 1 тыс. рублей составляет сумма ВВР по резервам на возможные потери по 605-П.

Общая сумма налогооблагаемых временных разниц (НВР) по итогам ведомости расчета ОНО и ОНА по состоянию на 01.04.2020г. составила 4 182 тыс. рублей, из нее 91,32% или 3 819 тыс. руб. - сумма НВР, образовавшаяся по переходящим межквартальным доходам/расходам, 8,68% или 363 тыс. руб. – сумма НВР по резервам на возможные потери по 605-П.

Отложенный налоговый актив по итогам ведомости расчета ОНО и ОНА по состоянию на 01.04.2020г (разница между величинами отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов) составил 2 364 тыс. рублей.

Руководствуясь принципом осторожности, в соответствии с п.1.12.4. Части I Правил № 579-П, НКО оценивает активы и пассивы, доходы и расходы разумно, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды; стремится обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

Учитывая, то обстоятельство, что доля процентных доходов НКО от размещения денежных средств в общем объеме прибыли за 2019 год – 34,68%, а также сложность политической и экономической ситуации в стране в условиях пандемии коронавируса, нестабильность финансовых рынков, снижение ключевой ставки Центрального Банка за период с 2017 по начало 2020 года на 4,00 процентных пункта с 10 до 6,00 %, вероятность получения налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности, представляется неоднозначным и сложно прогнозируемым.

Принимая во внимание вышеуказанное, НКО не признает ОНА по ВВР, рассчитанный на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01 апреля 2020 года в полном объеме.

3.5 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме ФОР)	1 043 999	3 707
Корреспондентские счета в банках, без риска	801	820
- Российской Федерации	801	820
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	800	819
Итого	1 044 799	4 526
Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь	238	238
- Российской Федерации	238	238
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	237	237

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых текущих операций НКО. Они не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использовать.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения по их использованию на корреспондентских счетах НКО отсутствуют.

4.2 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Депозиты в Банке России	1 200 000	3 060 000
Проценты к получению	1 169	199
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	1 201 169	3 060 199

На 01.04.2020 года депозиты на общую сумму 1 200 000 тыс. руб. были размещены на срок до 01 апреля 2020 года.

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	47	3 035	79	3 161
Увеличение стоимости, всего	0	0	560	560
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	0	0	560	560
Уменьшение стоимости, всего	(10)	(182)	(567)	(759)
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	(10)	(182)	0	(192)
Выбытие за год	0	0	(567)	(567)
Стоимость на 1 апреля 2020 года	37	2 853	72	2 962
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	756	4 239	72	5 067
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	(719)	(1 386)	0	(2 105)
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	0	0	0	0

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	90	2 663	65	2 818
Увеличение стоимости, всего	0	1 068	1 692	2 760
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	0	1 068	1 692	2 760
Уменьшение стоимости, всего	(43)	(696)	(1 678)	(2 417)
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	(43)	(696)	0	(739)
Выбытие за год	0	0	(1 678)	(1 678)

Стоимость на 1 января 2020 года	47	3 035	79	3 161
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	756	4 239	72	5 067
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(709)	(1 204)	0	(1 913)
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0	0	0

Характеристика существенных НМА

Наименование НМА	Оставшийся срок амортизации, дни	Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	Примечание
Модуль "Электронный транспортный кошелек"	1 926	127	НМА создан собственными силами НКО
Неисключительное право пользования АБС "QBIS"	7 162	1 675	
Неисключительное право использования Программы OE Enterprise RDBMS	7 162	264	
Автоматизированная система "Архив документов дня"	2 435	212	НМА создан собственными силами НКО
Простая неисключительная лицензия (Ключи активации Microsoft Office для дома и бизнеса 2016)	993	235	
ПО Microsoft WinSvrSTDCore 2016 SNGL OLP 16Lic NL CoreLic (9EM-00118)	1034	229	
Однородные права на программу для ЭВМ Microsoft Windows 10 Professional SNGL OLP NL	305	114	
Права на программу для ЭВМ Microsoft Office Home and Business 2016-1 PC All Languages (электронная лицензия)	1 397	112	
Права на программу для ЭВМ Microsoft Exchange Standard CAL 2019 SNGL OLP NL UstrCAL	305	152	

Право использования ПП «EDSmart» Система защищенного документооборота клиента Банка России	1 639	400
Итого:		3 520

В собственность НКО недвижимость не приобреталась, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нет.

Ограничений прав собственности на основные средства в течении 1 квартала 2020 года не было. Объекты основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в течении 1 квартала 2020 года не передавались. Затраты на строительство объектов основных средств не производились. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В течении 1 квартала 2020 года НКО не приобретала неисключительные права на программное обеспечение, сроком использования более 12 месяцев для обеспечения работоспособности и функционирования автоматизированных систем.

4.4 Операционная аренда

НКО в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2020г.	1 января 2020г.
<i>До 1 года</i>	611	1 978
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого:	611	1 978

4.5 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Финансовые активы, всего	1 022	1 418
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	1 277	1 424
<i>Начисленные комиссии</i>	1 277	1 424
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(618)	(26)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	363	20
Нефинансовые активы, всего	944	569
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	944	569
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 884	1 134
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	1	1
<i>Расходы будущих периодов</i>	-	-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(941)	(566)
Итого прочие активы	1966	1 987

4.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.6.1 Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Корреспондентские счета других банков	821 717	1 938 529
Итого средства кредитных организаций	821 717	1 938 529

НКО не привлекала денежные средства кредитных организаций в течении 1 квартала 2020 года на платной основе.

Денежные средства размещены кредитными организациями на корреспондентских счетах до востребования.

4.6.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	0
<i>Текущие/расчетные счета</i>	0	0
<i>Прочие привлеченные</i>	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	64 005	79 874
<i>Текущие/расчетные счета</i>	58 706	74 574
<i>Прочие привлеченные</i>	5 299	5 300
Физические лица всего, в т.ч.:	641 452	533 521
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	640 947	533 026
Расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	505	495
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	705 457	613 395

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств клиентов в течении 1 квартала 2020 и 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Транспорт и связь	29 327	32 985
Операции с недвижимым имуществом	20 515	38 973
Прочие виды деятельности	14 163	7 916
Физические лица	641 452	533 521

Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	705 457	613 395
--	----------------	----------------

4.7 Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4 659

4.8 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	163 535	60 889
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>146 152</i>	<i>45 488</i>
<i>Начисленные комиссии</i>	<i>17 383</i>	<i>15 401</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	15 798	8 720
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>7 062</i>	<i>7 051</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>1 915</i>	<i>1 012</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>6 821</i>	<i>653</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>4</i>
Итого Прочие обязательства	179 333	69 609

Основную долю в структуре Прочих обязательств НКО составляют незавершенные расчеты с кредитными организациями: 81,49 от общей суммы обязательств и начисленные комиссии 9,69%.

4.9 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 апреля 2020 года Руководству НКО не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых НКО выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

4.10 Средства участников

	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Доли владения	90 000	90 000

Итого уставный капитал	90 000	90 000
-------------------------------	---------------	---------------

Уставный капитал НКО объявлен в сумме 90 000 тыс. руб. и полностью оплачен. Владелец 100% долей уставного капитала НКО по состоянию на 1 апреля 2020 года является Акционерное общество «Расчетные Решения» (АО «Расчетные Решения»). Уставный капитал НКО сформирован за счёт перечисления установленной суммы на корреспондентский счет НКО.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

НКО не осуществляло операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход.

5.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	01.04.2020	01.04.2019
<i>От размещения в депозиты Банка России</i>	35 256	22001
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	3	0
Итого процентные доходы	35 259	22001
<i>Процентные расходы</i>	0	0
Итого процентные расходы	0	0
<i>Изменение резерва на возможные потери</i>	0	0
<i>Изменение оценочного резерва на возможные кредитные убытки</i>	(1)	(2)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	35 258	21 999

5.2 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	01.04.2020	01.04.2019
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	74	1 075
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1	54
<i>Комиссия за переводы</i>	327 007	123 503
<i>Вознаграждение по договорам информационно-технол. взаимодействия</i>	398 578	93469
<i>Прочее</i>	0	0
Итого комиссионные доходы	725 660	218 107

Комиссионные расходы	01.04.2020	01.04.2019
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	9	14
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	527 566	123 601

*Вознаграждение по договорам информационно-технол.
Взаимодействия*

<i>Прочее</i>	73 997	20 059
<i>Итого комиссионные расходы</i>	601 572	143 674
<i>Чистый комиссионный доход</i>	124 088	74 433

5.3 Прочие операционные доходы

<i>Прочее</i>	0	0
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	0	0

5.4 Операционные расходы

	01.04.2020	01.04.2019
<i>Расходы на содержание персонала</i>	18 731	19 682
<i>Арендная плата</i>	1 128	1 261
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	387	5 849
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	197	154
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	232	559
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	192	155
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	382	417
<i>Прочее</i>	6 888	1 267
<i>Итого операционные расходы</i>	28 137	29 344

5.5 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.
По средствам, размещенных на корреспондентских счетах:						

Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Оценочные резерв по обесценению	-1	0	-1	-1	0	-1
С учетом влияния МСФО 9	-1	0	-1	-1	0	-1
По прочим активам						
Резерв на возможные потери	-2 805	1 838	-967	-7 055	7436	381
Оценочные резерв по обесценению	-524	867	343	-2325	2344	19
С учетом влияния МСФО 9	-3329	2 705	-624	-9380	9780	400

5.6 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на заработную плату и премии	13 717	14 757
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 938	4 870
Расходы на обучение	0	16
Прочие выплаты персоналу	76	39
Итого расходы на содержание персонала	18 731	19 682

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 квартал 2020 года составила 143 тыс. руб. (2019 год: 178 тыс. руб.).

5.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 года и за 2019 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	01.04.2020	01.04.2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 445	4 790
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 666	2 130
Расходы по прочим налогам и сборам	-	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги	26 111	6920

В течении 1 квартала 2020 года и 2019 году ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Прибыль по данным бухгалтерского учета:		
Доходы	763 624	243 322
Расходы	635 703	178 012
Прибыль до налогообложения	127 921	65 310
Текущий налог на прибыль	23 445	4 790
Прибыль после налогообложения	104 476	60 520
Прибыль по данным налогового учета:		
Доходы	768 208	249 205
Расходы	636 967	178 128
Налоговая база	131 241	71 077
Налоговые убытки прошлых лет	0	0
Налоговая база для исчисления налога	131 241	71 077
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль	26 248	14 215

Разница данных по данным бухгалтерского и налогового учета обусловлена различиями подходов признания доходов/расходов. В результате корректировки данных бухгалтерского учета на суммы резервов, не учитываемым по данным налогового учета, по доходам/расходам на 2 705 и 3 329 тыс. руб. соответственно, на суммы переходящих во времени доходов/расходов в размере 7 289 и 6 448 тыс. руб. соответственно, на суммы корректировок не учитываемых в налоговом учете расходов в размере 1 855 тыс. руб., налоговая базы увеличилась на 3 320 (-2705+3329+7289-6448+1855) тыс. руб. и составила 131 241 тыс. рублей. Это привело к увеличению налога на прибыль на 664 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года и 2019 году НКО не получало прибыль от прекращенной деятельности.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Базовый капитал НКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Компоненты, уменьшающие сумму источников базового(основного) капитала в виде нематериальных активов.

Наименование статьи	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	90000	90000
обыкновенными акциями (долями)	90000	90000
Нераспределенная прибыль (убыток):	46108	46108
прошлых лет	1108	1108
отчетного года	45000	45000
Резервный фонд	4006	4006
Источники базового капитала	140114	140114
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	2852	3035
Базовый капитал	137262	137079
Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	137262	137079
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	436 438	332 307
Дополнительный капитал, итого	436 438	332 307
Собственные средства (капитал)	573 700	469 386

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2020 год составил 104 475 тыс. руб.

Общий совокупный доход НКО за 2019 год составил 332 440 тыс. руб.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	215114
изменения прибыли или убытка за год	332440
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	(75000)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	472554
изменения прибыли или убытка за год	104475
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	577029

В апреле 2019 года Решением единственного Участника было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года в размере 75 000 тыс. рублей.

8. Сопроводительная информация к «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Бухгалтерия НКО, контролирует Правление НКО.

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году НКО выполняла обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Значение норматива Н15 раскрыто по строке 33 «Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

НКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 08.10.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб	На 1 апреля 2020	На 1 апреля 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 044 799	3978
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	(244)

В 1 квартале 2020 и в 2019 году все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов). Коэффициент усреднения, установленный Положением Банка России от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», НКО не применялся, отчисления в фонд обязательных резервов производились без использования коэффициента усреднения и по состоянию на 01 апреля 2020 года составляют 32 641 тыс. руб.

НКО не осуществляла инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ операционного риска, а также кредитного риска и риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. В силу характера деятельности НКО (в т.ч. в качестве расчетного центра в Транспортной системе Московской области), наиболее значимым риском является: операционный риск.

К менее значимым НКО относит кредитный риск и риск потери ликвидности вследствие проведения расчетов по счетам клиентов, открытым в НКО в пределах остатка денежных средств на счетах клиентов и не предоставления кредитов участникам для завершения расчетов. Помимо указанных рисков, НКО учитывает правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), стратегический риск и процентный риск.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Положении о системе оценки и управления рисками ООО НКО «Расчетные Решения», утвержденной Советом директоров 27.04.2018 г.

Подходы к оценке рисков НКО обеспечиваются в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в НКО внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;

- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

- оцениваются все значимые риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне НКО;
- определяются процедуры внутреннего контроля выполнения ВПОДК на уровне НКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Совет Директоров НКО:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом НКО;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом;
- определяет требования к достаточности капитала НКО, определяет плановый (целевой) уровень капитала;
- определяет перспективное планирование структуры и объемов операций, направленных на достижение основной цели деятельности НКО;
- утверждает совокупный уровень принимаемых рисков;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает внутренние нормативные документы НКО по управлению достаточностью капитала, нормативные документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками;
- рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования по НКО;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала НКО;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и НКО в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению банковскими рисками.

Правление НКО:

- обеспечивает условия и организует процессы для эффективной реализации стратегии НКО по управлению рисками и достаточностью капитала в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует внутренние подразделения, коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты НКО, утверждает положения о них и определяет их обязанности и полномочия;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей НКО, требуемого единственным участником уровня доходности капитала и риск-аппетита НКО;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных

лимитов;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержания достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК.

Управление рисками производится Службой управления рисками НКО в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров.

Структурное подразделение по управлению рисками (Служба управления рисками находится в подчинении заместителя Председателя Правления) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО. Несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО, доводятся до сведения Правления и Совета директоров НКО.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Политика в области снижения рисков

Процедуры оценки и методы снижения рисков варьируется в зависимости от вида риска. Внутренняя методология обновляется в соответствии с изменениями в бизнес-модели НКО, внешних макроэкономических условий и регуляторных требований.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

Подразделениями НКО, в том числе, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые обеспечивают органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Регулярная ежеквартальная отчетность по рискам формируется с целью информирования Правления НКО и Совета директоров НКО о значимых для НКО рисках, изменениях рыночной среды и их влиянии на финансовый результат. Включает в себя результаты оценки рисков и капитала, результаты стресс-тестирования и другую информацию.

10.1. Географическая концентрация активов и обязательств

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). В 2019 году и в 2018 году НКО использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 апреля 2019 года 100% активов и 100% обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия НКО понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого НКО и/или контрагент НКО ведет свою деятельность. В 2019 году и 2018 году управление региональным риском концентрации включало комплекс мероприятий по идентификации и анализу информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов НКО.

Вся деятельность НКО связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 апреля 2020 года на 01 апреля 2019 года 100% активов и 100% обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

10.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В течении 2019 года и в течении 2018 года операций с контрагентами-нерезидентами в НКО не осуществлялись.

10.3. Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск может реализоваться для НКО в результате:

- невозможности погасить требования по незавершенным расчетам (наличия дебиторской задолженности по незавершенным расчетам с контрагентами НКО краткосрочного характера);
- невозможности НКО отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами:

- в депозиты Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков(контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика (контрагента) осуществляется путем установления лимита риска на контрагента, включая банки.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля НКО осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики и политики размещения временно свободных денежных средств, которые устанавливают основные этапы кредитного процесса, разграничивают полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;

- установление лимитов концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели и сложности выполняемых операций.

НКО контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, система мониторинга, система контроля. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

Правление НКО согласовывает список контрагентов и лимит средств у каждого из них при проведении НКО операций по размещению денежных средств от своего имени и за свой счет.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется Службой управления рисками НКО на регулярной основе в соответствии с нормативными документами Банка России посредством формирования профессиональных суждений в целях определения величины расчетного резерва на возможные потери по указанным выше видам размещений денежных средств. Резервы на возможные потери создаются НКО в размере расчетной величины по всем элементам расчетной базы. Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки кредитного риска НКО как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) НКО и осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П (далее – Положение).

Методика оценки кредитного риска НКО в соответствии с Положением предусматривает оценку уровня риска по каждому клиенту/контрагенту с учетом его финансового положения с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств после чего производится классификация элементов расчетной базы в одну из пяти категорий качества:

- **I категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что клиент/контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- **II категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, НКО стало известно о наличии в деятельности клиента/контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает клиент/контрагент);
- **III категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения клиента/контрагента);
- **IV категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств), либо деятельность контрагента имеет признаки фиктивности;
- **V категория качества** - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением клиентом/контрагентом договорных обязательств.

Классификация элементов расчетной базы и оценка финансового положения клиента/контрагента производится ответственным сотрудником НКО, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности

клиента/контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности клиента/контрагента как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Коэффициентный метод оценки кредитного риска заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски НКО, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки.

Оценка кредитного риска осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе.

Контроль за данным риском ежеквартально осуществляет Правление и Совет директоров НКО на основании анализа факторов риска по каждому виду операций. По результатам проведения анализа органами управления НКО принимается решение о размерах остатков денежных средств НКО, находящихся на корсчетах, открытых в других кредитных организациях, об иных направлениях размещения и проводимых операциях.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска НКО проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного клиента/контрагента на постоянной основе осуществляет сотрудник бухгалтерии в соответствии с внутренними Методиками и Положениями. В целях мониторинга кредитного риска НКО использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого НКО.

С целью минимизации кредитного риска при осуществлении расчетов в работе с клиентами и контрагентами используются механизмы авторизации, поддержания неснижаемого остатка денежных средств на счетах, права НКО на безакцептное списание со счетов клиентов в рамках действующих договорных отношений.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 апреля 2019 года НКО не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Совокупный объем активов, подтвержденных кредитному риску на 01.04.2020г. составил 5 660 тыс. руб., на 01.01.2020г. - 4 245 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2020г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5660	2503	76	3075	0	6	0	1559	1559	1559	15	1538	0	6
1.1	кредитных организаций	2500	801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.2	юридических лиц	3160	0	76	3075	0	6	0	1559	1559	1559	15	1538	0	6
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых требований/резервов		5660	2503	76	3075	0	6	0	1559	1559	1559	15	1538	0	6
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурирован ные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Неиспользованны е кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 245	1689	88	2468	0	0	0	591	591	591	18	573	0	0
1.1	кредитных организаций	1689	1689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2556	0	88	2468	0	0	0	591	591	591	18	573	0	0
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2	Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых требований/резервов		4 245	1689	88	2468	0	0	0	591	591	591	18	573	0	0
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурирован ные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Неиспользованны е кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Проче ние инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Реструктурированные ссуды на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. отсутствуют.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах банков"

Активы	01.04.2020	01.04.2019
Активы с 20%-м риском	500	238
Активы с 100%-м риском	2985	2019
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	3485	2 257

10.4 Концентрация кредитного риска

НКО управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 10.1. «Географическая концентрация активов и обязательств».

Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

В области управления концентрациями кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.

- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных и других) и подготовка аналитических заключений на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.

- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами.

- Проведение только краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.

- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.

- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

- Мониторинг финансового положения контрагентов.

- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) НКО. Также учитывается соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России №590-П и Положением Банка России № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными НКО методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

По состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. в НКО отсутствовали операции с финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. не заключались.

10.5. Информация о сделках по уступке прав требований

НКО не осуществляет сделки по уступке прав требований.

10.6 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определённом НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

НКО не принимает на себя рыночный риск, т.к. не совершает операций с ценными бумагами и драгоценными металлами, иностранной валютой.

Таким образом неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов не влияет на деятельность НКО.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, т.к. специфика активных и пассивных операций НКО связана с выполнением в функции расчетного центра.

Изменения процентных ставок существенно не влияют на уровень процентной маржи, однако отсутствие платных пассивов (обязательств) позволяют НКО увеличивать объем вложений собственных средств в платные активы в рамках утвержденных лимитов.

Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Группа учета и отчетности НКО. В таблицах ниже приведен анализ процентного риска НКО. Процентные активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 апреля 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 201 169	0	0	0	0	1 201 169
Итого процентных активов	1 201 169	0	0	0	0	1 201 169
Процентные обязательства						

Итого процентных обязательств	-	-	-	-	-	-
Процентный разрыв	1 201 169	0	0	0	0	1 201 169

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	3 060 199	0	0	0	0	3 060 199
Итого процентных активов	3 060 199	0	0	0	0	3 060 199
Процентные обязательства						
Итого процентных обязательств	-	-	-	-	-	-
Процентный разрыв	3 060 199	0	0	0	0	3 060 199

В НКО *отсутствует валютный риск*, т.к. лицензией на осуществление банковских операций не предусмотрено совершение операций в иностранной валюте.

10.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Группа учета и отчетности бухгалтерии, Председатель Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности в целом, за минимизацию риска ликвидности, является Совет директоров и Правление НКО. Решения по управлению риском ликвидности, принимаются на основании отчетов, регулярно предоставляемых соответствующими подразделениями НКО.

Органом ответственным за принятие риска ликвидности является Правление НКО. Правление НКО утверждает перечень финансовых активов, контрагентов, согласует объемы размещения денежных средств НКО.

Органом, ответственным за процедуры, обеспечивающие ежедневное эффективное управление ликвидностью, а также за управление ликвидностью на более длительные сроки, является Правление и Председатель Правления НКО. Решения по оперативному управлению риском ликвидности принимаются на основании информации, предоставляемой соответствующим подразделением НКО. Отдельное структурное подразделение для управления ликвидностью в НКО не организовано.

Выявление риска ликвидности.

Председатель Правления НКО осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности на основании информации, предоставляемой ежедневно соответствующими структурными подразделениями.

При управлении текущей и краткосрочной ликвидностью учитываются следующие

основные факторы:

- день недели, от этого зависит объем подкрепления/вывода клиентами средств со своих счетов в НКО;
- дата и месяц, от этого зависят регулярные платежи клиентов и платежи по хозяйственной деятельности НКО (перечисление средств на заработную плату, налоги, выплата дивидендов и т.д.), величина «стабильных» остатков денежных средств клиентов.

Эффективность управления ликвидностью определяется следующими признаками:

- отсутствие задержек при проведении платежей с корреспондентских счетов;
- отсутствие досрочного расторжения сделок по размещению денежных средств;
- остаток на корреспондентском счете НКО в Банке России на конец дня не превышает установленного значения.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о риске ликвидности и контролем за состоянием ликвидности ООО НКО «Расчетные Решения», которое учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- *метод показателей*, в соответствии с которым прогноз значений норматива текущей ликвидности (Н15) производится ежедневно на основании данных об операциях, внесенных в автоматизированную банковскую систему и сведений, полученных от структурных подразделений. Отчетные данные о фактическом значении норматива текущей ликвидности Н15 (ф.0409135) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N4927-У ежемесячно Главным Бухгалтером передаются руководителю Службы управления рисками.

В случае если прогнозируемое значение норматива текущей ликвидности Н15 не соответствует значениям, установленным Банком России, Бухгалтерия незамедлительно информирует об этом Председателя Правления НКО с целью принятия мер по доведению показателей ликвидности как минимум до нормативных значений и Службу управления рисками для выработки рекомендаций по восстановлению текущей ликвидности НКО.

Служба управления рисками разрабатывает рекомендации по восстановлению ликвидности и предоставляет их Председателю Правления НКО.

Структура движения денежных потоков по направлениям «Плательщик-Получатель» анализируется в целях оценки их чувствительности к развитию неблагоприятной ситуации на денежном рынке.

Факторами снижения риска потери ликвидности являются:

- Проведение расчетов с плательщиками в пределах остатка денежных средств на счетах в НКО;
- Соблюдение условий договоров с юридическими лицами с целью формирования у клиентов позитивного мнения о НКО как высокоустойчивой кредитной организации, в том числе в силу нормативных ограничений.

Бухгалтерия ежедневно контролирует показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6). Ежемесячно осуществляется анализ изменения данного показателя за последние 3 месяца. Информация о динамике показателя концентрации кредитного риска ежемесячно доводится до сведения Службы управления рисками.

Бухгалтерия осуществляет ежемесячный расчет и анализ изменений показателя текущей ликвидности. Данная информация ежемесячно доводится до сведения Председателя Правления НКО.

Служба управления рисками ежемесячно анализирует изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам Банка России (рассматривается тенденция за последние три месяца). При анализе значений обязательного норматива Н15 проводится оценка соответствия фактических значений норматива Н15 требованиям Банка России. По результатам анализа формируется аналитический отчет об анализе изменения норматива ликвидности.

В случае наличия фактов нарушения норматива выявляются требования и обязательства, вызвавшие нарушения норматива.

Дополнительно выявляются и анализируются факты несовпадения в худшую сторону прогнозного и фактического значений норматива, как источник информации для внесения корректив в систему управления ликвидностью.

Данная информация ежеквартально доводится до сведения Правления НКО.

- **метод определения разрывов**, в соответствии с которым анализ риска потери ликвидности в случае разрыва в сроках погашения производится по данным платежного календаря в соответствии с Указанием Банка России от 18.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Мониторинг избытка/дефицита ликвидности для следующего банковского дня производится ежедневно. При выявлении дефицита ликвидности информация доводится до сведения Председателя Правления НКО.

При определении разрывов ликвидности в текущей и долгосрочной перспективе для каждого временного интервала формируется показатель «Сальдо платежей» как разность поступлений и списаний.

Сальдо платежей по срочным активам и пассивам формируется в соответствии с плановыми сроками исполнения требований и обязательств.

Сальдо платежей для срока «до востребования» рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами на текущую дату.

Положительное значение показателя «Сальдо платежей» свидетельствует о превышении в данном временном интервале поступлений над списаниями, отрицательное – о превышении списаний над поступлениями.

Начиная со дня, следующего за датой отчета, формируется показатель «Сальдо платежей нарастающим итогом» (дата отчета представляет собой временной интервал, обозначаемый «до востребования»).

Положительное значение показателя «Сальдо платежей нарастающим итогом» свидетельствует об избытке ликвидности на рассматриваемом временном интервале по всем платежам, исключая платежи по счетам «до востребования», отрицательное – о недостатке.

Если длительность разрыва не превышает нескольких дней, а сумма не более величины возможного возврата временно размещенных свободных денежных средств на межбанковском рынке (определяется экспертным путем) – такой разрыв не считается критическим, т.к. он может быть закрыт за счет возврата средств, размещенных на межбанковском рынке.

При больших по длительности или объему разрывах руководством проводится более детальный анализ причин разрыва и может быть принято решение о необходимости закрытия разрыва с использованием других методов восполнения дефицита ликвидности.

Руководствуясь основными положениями Письма Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» по результатам анализа НКО формирует отчет по анализу изменения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, в котором делается вывод о соблюдении нормативов ликвидности, о наличии и опасности дефицита ликвидности (если он выявлен).

Основным инструментом управления мгновенной и текущей ликвидностью являются процедуры ведения платежной позиции в течение операционного дня. На основании анализа перечня предстоящих платежей и поступлений денежных средств текущего операционного дня определяется состояние мгновенной и текущей ликвидности НКО.

Ликвидность - способность НКО обеспечить своевременное и полное исполнение своих денежных обязательств перед всеми контрагентами.

Зачет сумм требований и обязательств образует ликвидную позицию на определенный момент времени. Отрицательное значение ликвидной позиции означает дефицит ликвидности, положительное – избыток. Процедуры определения рациональной потребности НКО в источниках ликвидности не разрабатываются и не осуществляются.

Предельно допустимое значение избытка ликвидности в НКО не устанавливается.

Текущая ликвидность – наличие у НКО требований (высоколиквидных активов), достаточных для погашения всех обязательств. Показатель текущей ликвидности представляет собой обязательный экономический норматив Н15, установленный Банком России для НКО.

Нормативный уровень мгновенной ликвидности должен обеспечивать проведение расчетов текущего операционного дня за счет прогнозного остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и на счетах в кредитных организациях на момент проведения расчетов, и определяется как положительная разница между соответствующими величинами расчетной таблицы.

В целях управления риском потери ликвидности НКО осуществляются следующие мероприятия:

- обеспечивается ежедневный контроль текущей ликвидности;
- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающей движение денежных средств на корреспондентском счете НКО;
- осуществляется планирование активных и пассивных операций всех подразделений НКО с расчетом потребности в ликвидных средствах.

Для анализа риска потери ликвидности осуществляется оценка разрывов в сроках погашения требований и востребования обязательств НКО, обеспечено своевременное принятие предупредительных мер.

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит высоко рискованных операций. Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.

Оценка и мониторинг риска ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Группа учета и отчетности бухгалтерии, Председатель Правления НКО, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Председатель Правления НКО постоянно контролирует остатки на корреспондентских счетах.

Группа учета и отчетности бухгалтерии осуществляет контроль значения норматива ликвидности и его соответствия предельно допустимым значениям в рамках проверки ежедневного соблюдения обязательных нормативов.

Служба управления рисками один раз в квартал проводит анализ данных долгосрочной ликвидности. При наличии негативных тенденций:

- выявляются причины возникновения несбалансированности активов и пассивов по срокам;
- при необходимости разрабатываются предложения для Правления НКО по корректировке порядка управления ликвидностью;
- составляется ежеквартальный отчет Правлению НКО и ежегодный отчет Совету директоров.

Службой внутреннего аудита проводятся:

- проверка соблюдения установленных процедур и оценка качества принимаемых решений по управлению ликвидностью;
- самооценка управления риском ликвидности.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска органам управления НКО.

В целях снижения риска ликвидности НКО руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- регулярная отчетность перед органами управления НКО.

На случай непредвиденного дефицита ликвидности в НКО разработан и утвержден Советом директоров (24.04.2017г.) План мероприятий в случае возникновения дефицита ликвидности, который строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и направлен на восстановление способности НКО выполнять принятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами, обеспечивать своевременность проведения клиентских платежей

Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО НКО «Расчетные Решения» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (ОНиВД) в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности НКО предусмотрено:

- оказание финансовой помощи НКО ее учредителями (участниками);
- изменение структуры активов и структуры пассивов НКО;
- изменение организационной структуры НКО;
- приведение в соответствие размера уставного капитала НКО и величины ее собственных средств (капитала);
- иные меры, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные мероприятия по управлению активами:

- ужесточение лимитов;
- определение возможности пересмотра тарифной политики;
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других не операционных расходов;
- установление различных запретов;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- иные мероприятия.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других кредитных организаций;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствования на внешних финансовых рынках);
- иные мероприятия.

Банк России установил нормативы текущей ликвидности (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода НКО соблюдал указанные нормативы. Ниже представлена информация о соблюдении НКО указанного норматива.

Значение	Н15
----------	-----

	на 1 апреля 2020	на 1 января 2020
Фактическое	131.584	116.710
Нормативное	100	100

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

НКО не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 043 999	-	-	-	32 641	1 076 640
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	32 641	32 641
3	Средства в кредитных организациях	800	-	-	-	-	800
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 201 169	-	-	-	-	1 201 169
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2961	2961
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
10	Прочие активы	1024	826	115	-	1	1966
11	Итого активов	2 246 992	826	115	-	35 603	2 283 536
	Обязательства						
12	Средства кредитных организаций	821 717	-	-	-	-	821 717
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	705 457	-	-	-	-	705 457

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
17	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
18	Прочие обязательства	179 333	-	-	-	-	179 333
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
20	Итого обязательств	1 706 507	-	-	-	-	1 706 507
	Чистый разрыв ликвидности	540 485	826	115	-	35 603	577 029
	Совокупный разрыв ликвидности	540 485	541 311	541 426	541 426	577 029	577 029

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3707	-	-	-	28873	32580
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	28873	28873
3	Средства в кредитных организациях	819	-	-	-	-	819
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 060 199	-	-	-	-	3 060 199
6	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 161	3 161
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-

10	Прочие активы	1419	452	115	-	1	1987
11	Итого активов	3 066 144	452	115	-	32035	3 098 746
Обязательства							
12	Средства кредитных организаций	1 938 529	-	-	-	-	1 938 529
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	613 395	-	-	-	-	613 395
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 659	-	-	-	-	4 659
17	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
18	Прочие обязательства	69 609	-	-	-	-	69 609
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
20	Итого обязательств	2 626 192	-	-	-	-	2 626 192
	Чистый разрыв ликвидности	439 952	452	115	-	32 035	472 554
	Совокупный разрыв ликвидности	439 952	440404	440519	440519	472 554	472 554

10.8. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений НКО.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях НКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность НКО минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность НКО без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционным риском, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы НКО;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы НКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала НКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки НКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников (разделение прав доступа при работе в банковском программно-аппаратном комплексе НКО);
- создание системы последующего контроля, в том числе с помощью дополнительных отчетов.
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).
- гибкая настройка программно-аппаратных комплексов для учета всех особенностей проводимых платежей;
- внедрение новых программных продуктов согласно внутреннему регламенту после тщательного тестирования;
- высокая надежность работы информационных и операционных систем.

Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание в НКО уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разработан план действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В 1 квартале 2020 году и в 2019 в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации. Исполнительный орган на дату раскрытия информации не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 1 января 2020г. и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Инструментом контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов НКО являлась Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Для расчета величины операционного риска в целях оценки достаточности капитала НКО использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2020г. составила 16 801 тыс. руб. (на 01.01.2019г. - 6 436 тыс. руб.).

10.9. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО на рынке платежных услуг. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур оценки является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств.

Политика НКО по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития НКО и оптимизации соотношения риска/доходности.

НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального Банка Российской Федерации, для этого осуществляется

среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости НКО разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для НКО;
 - определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
 - устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;
 - устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
 - устанавливается отчетность на уровне НКО;
 - определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне НКО.
- Расчет экономического капитала в НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов склонности к риску. Полученные результаты доводятся до органов управления НКО (Правление, Совет директоров).

В таблице ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значения норматива достаточности капитала на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	01.04.2020	01.01.2020
Базовый капитал	137 262	137 079
Основной капитал	137 262	137 079
Собственные средства(капитал)	573 700	469 386
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	268,72%	219,82%

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Для небанковских кредитных организаций норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 12%) установлен к общему размеру собственных средств(капитал).

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 году НКО соблюдала требования к достаточности капитала.

Управление капиталом НКО осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечения способности НКО выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала, обеспечения способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 1 квартала 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России №646-П от 04.07.2018 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» на ежедневной и ежемесячной основе.

К росту значения норматива достаточности капитала на 01 января 2020 способствовала два основных фактора:

- за отчетный период активы НКО, взвешенные по уровню риска с коэффициентом риска 0 процентов, увеличились в следствие размещения временно свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- увеличение собственных средств НКО, за счет прибыли, полученной в течение 2019 года.

В течение 1 квартала 2020 и 2019 года НКО соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала.

10.10 Стресс-тестирование

Порядок и методология стресс-тестирования НКО описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала НКО, подход к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых рисков НКО.

Процедура стресс-тестирования проводится не реже 1 раза в год, в рамках процесса бюджетирования. НКО пересматривает сценарии не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование достаточности капитала НКО осуществляется при помощи сценарного анализа (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов НКО к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится НКО методом сценарного анализа операционных рисков в соответствии с Политикой по управлению рисками НКО. Сценарии учитывают специфику структуры НКО и направления деятельности. При формировании стрессового сценария учитывается как историческое кризисное поведение макропеременных в прошлые периоды, так и гипотетические сценарии.

Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров НКО при рассмотрении отчета о проведении стресс-тестирования.

11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации НКО руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом НКО, за исключением информации о принятых Советом директоров НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления НКО, коллегиальных органов и рабочих групп НКО.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в НКО;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах НКО.

12. Операции со связанными сторонами

Согласно Указанию Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется НКО в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К аффилированным и связанным с НКО лицам нами относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые НКО решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние НКО. К связанным с НКО лицам могут, в том числе, относиться аффилированные лица НКО; не относящиеся к аффилированным лицам НКО участники, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей участия НКО, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам НКО инсайдеры (Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной нашей организацией признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своим основным участником, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов. Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость НКО. Операцией между НКО и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг.

Связанные с НКО стороны и особенности операций с ними

Наименование связанного лица	Тип связи	Совершенные операции в проверяемом периоде*
Козлов Роман Владимирович	Единоличный исполнительный орган	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Караченцева Анна Александровна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Уткина Татьяна Анатольевна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату

Ботвина Екатерина Владимировна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
АО «Расчетные решения»	Единственный учредитель (участник)	Субаренда помещения, расчетно- кассовое обслуживание, расчеты по проекту «Ладошки»
ПАО Сбербанк	Аффилированное лицо	Размещение денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание
АО «ОЕИРЦ»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
АО «ЕЦПиБ Курской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ
АО «ЕИРЦ Калужской области»	Аффилированное лицо	Расчеты по ЖКХ
ОАО «УЭК Иркутской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
ОАО «ЕИРЦ Регион-21»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ
АО «РИЦ»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
АО «РИЦ Кемеровской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ
ООО НКО "ЯндексДеньги"	Аффилированное лицо	Осуществление взаимодействия как операторов по переводу денежных средств
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк/НКО/РНКО)		Старший руководящий персонал Банка/НКО/РНКО или его/ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	7 906	12 796			38 984	38 281
привлечено за год	209 779	169 876			123 013	241 972
возвращено за год	(204) (123)	(170) (571)			(141) (474)	(237) (175)
остаток за 31 декабря	13 563	12 101			20 525	43 078
остатки по другим операциям (указать)						
требования по незавершенным расчетам	-					
остаток на 1 января	761	1 486			-	1
выдано за год	28 015 597	81 829 530			6 446	29 869
погашено за год	(28 014) (717)	-81 830 255			(6) (446)	(29) (870)
остаток за 31 декабря	1 641	761				
обязательства по незавершенным расчетам		-				
остаток на 1 января	42 539	201 146			-	1
выдано за год	40 768 228	9 038 434			79 360	7 758
погашено за год	(40 869) (336)	(9 224) (422)			(79) (360)	(7) (759)
остаток за 31 марта	143 647	15 158				-
требования по комиссиям		-				
остаток на 1 января	88	243			-	91
выдано за год	1 600	1 395			1	181
погашено за год	(1) (611)	(2) (344)			(1)	(231)
остаток за 31 марта	77	294			-	40
обязательства по комиссиям						
остаток на 1 января	5 591	2			4	-
выдано за год	30 981	740			6 208	17
погашено за год	-30 608	(500)			-6 211	(16)
остаток за 31 марта	5 965	242			-	1
расчеты по хоз операциям						
остаток на 1 января	-	-				
выдано за год	1 388	1 848				
погашено за год	(1) (388)	1 848				
остаток за 31 марта		(1) 848				
обязательства по хоз операциям		-				
остаток на 1 января	-	505				
выдано за год	6 539	4 892				
погашено за год	(378)	(1) 915				
остаток за 31 марта	6 161	3 483				
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	3	-			7	4
комиссионные доходы	948	809			098	275

комиссионные расходы	(429 816)	(99 454)				-
доходы по операционной аренде		-				
расходы по операционной аренде	(1 128)	(1 261)				
Краткосрочные вознаграждения		-	(20 301)	(22 538)		
доходы/расходы по другим операциям (указать)		-				
Договор по обеспечению безопасности	(148)	(226)				
Расходы по Использованию ПК "СИСТЕМА" АО УЭК	-	(518)				
Расходы на услуги по предоставлению Виртуального частного ЦОД	(4 993)	(4 257)				
Коммунальные и прочие расходы на содержание	(172)	(802)				

По состоянию на 1 апреля 2020 года НКО не имеет дочерних и зависимых организаций.

13. Информация о системе оплаты труда

Политика НКО в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Списочная численность сотрудников НКО по состоянию на 01.04.2020 года составила 30 человек. По состоянию на 01.01.2020 года - 29 человек.

В НКО избран Совет директоров, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений Советом директоров НКО по указанным вопросам возложены Советом директоров на члена Совета директоров Казакова М.А., не являющегося членом исполнительных органов НКО и обладающего необходимым опытом и квалификацией (протокол № 52 от 10.12.2018г.). Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение их функций НКО не выплачивает.

В 2018 году Советом директоров НКО утверждены документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

Независимая оценка системы оплаты труда НКО на 01.04.2020 года не проводилась, разработанная в НКО система оплаты труда применяется для всех бизнес - подразделений НКО.

Функции принятия рисков в НКО осуществляют 3 (три) сотрудника, являющиеся членами Правления (члены коллегиального исполнительного органа НКО).

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечение материальной заинтересованности работников в решение задач, стоящих перед НКО.

В систему оплаты труда работников НКО включается:

- фиксированная часть оплаты труда в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- оклады (должностные оклады), установленные работникам в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

- нефиксированная часть оплаты труда:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности НКО.

В НКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются такие качественные показатели выполнения возложенных на указанные подразделения задач, как сложность, полнота и срочность выполнения работ.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

При выплате премии (вознаграждения) за год для работников НКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается выполнение финансовых показателей НКО (оценка уровня доходности, объемы активов и обязательств, выполнение финансового плана), а также показатели по отдельным направлениям деятельности НКО (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по «копелям», объемы и уровень доходности от размещения временно свободных денежных средств), комплексная оценка уровня значимых рисков.

В отношении оплаты труда работников НКО, принимающих риски, предусмотрено отсроченное вознаграждение. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводятся только в форме денежных средств.

Общая величина выплат всем сотрудникам НКО в 1 квартале 2020 года составила 13 793 тыс. руб. (2019 год 67 667 тыс. руб.), без учета взносов во внебюджетные фонды. Взносы во внебюджетные фонды составили в 1 квартале 2020 года – 4 938 тыс. руб. (2019 год - 15 089 тыс. руб.).

Количество работников, осуществляющих принятие рисков и получивших в отчетном периоде выплаты нефиксированной части оплаты труда - члены коллегиального исполнительного органа - 3 человека (2019 год - 3 чел.).

Общий размер выплат фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в 1 квартале 2020 года составил 2 711 тыс. руб. (2019 год – 10 015 тыс. руб.).

Общий размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в 1 квартале 2019 год составил 6 811 тыс. руб. (2019 год - 6 811 тыс. руб.).

Начисление отсроченной части нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

В 1 квартале 2020г. выходное пособие не выплачивалось, в 2019 году было выплачено одному сотруднику в размере 92 тыс. руб.

Системой оплаты труда НКО не предусмотрены программы в части выплат вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и не ограниченные фиксированными платежами.

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

14. Дивиденды

В 2019 году Единственный участник НКО принял решение о выплате дивидендов за 2018 год (Протокол № 32 от 29.04.2019г.) в размере 75 000 тыс. руб.

15. Прекращенная деятельность

НКО выполнила все договорные обязательства, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность в случае их нарушения.

Существенная информация о небанковской кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, раскрыта в данной Пояснительной информации к ней. Критерии существенности определены нами самостоятельно и утверждены в учетной политике.

Руководство НКО не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Руководство НКО не имеет планов прекращения оказания услуг или совершения банковских операций, решения о продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, а также не имеет других планов или намерений, которые могут привести к существенному изменению видов оказываемых банковских услуг и совершению операций.

Председатель Правления

Р.В. Козлов

Главный бухгалтер

А.А. Караченцева

18 мая 2020 г.



AKAP