

**Пояснительная информация к бухгалтерскому отчету
Небанковской кредитной организации
«Единая Расчетная Палата»
Общество с ограниченной ответственностью**

на 1 апреля 2020 года

1. Общая информация

1.1. Данные о кредитной организации

- Полное фирменное наименование:

Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - НКО).

Прежние полные наименования кредитной организации:

Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью), «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

На основании решения Единственного участника Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) принято решение об изменении наименования на Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная палата» (ООО) (решение № 5/16 от 04 мая 2016 года).

- Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 года.
- Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.
- Номер контактного телефона (факса, телекса): 8(495) 228-14-00.
- НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

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

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Адрес в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО: www.nkoerp.ru.

1.3. НКО является самостоятельной организацией и не входит в состав ни одной компании. На отчетную дату НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о составе Совета директоров НКО

В состав Совета директоров НКО с 06.04.2018 года по настоящее время входят Шалопин С.Д., Шпанов С.Н., Лапин С.Н.

1.5. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО

Должность Председателя Правления НКО с 11.05.2017 года по настоящее время занимает Агуреев Андрей Владимирович.

1.6. Коллегиальный исполнительный орган НКО

В НКО функции коллегиального исполнительного органа исполняет Правление НКО.

✓ В период с 22.07.2019 г. по настоящее время состав Правления:

Председатель Правления – Агуреев А. В. (с 30.10.2018 года по настоящее время – владеет 27.5% в Уставном капитале НКО);

Члены Правления:

Тутаринов Н.А. – долями в уставном капитале НКО не владеет;

Пипа Н.В. - долями в уставном капитале НКО не владеет.

1.7. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года;

2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года;

3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2020 года;

- отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;

- отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
 - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЕРП» ООО на 1 апреля 2020 года.

1.8. Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности НКО не принималось.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., в связи с переименованием 22 июля 2016 года выдана новая лицензия. НКО имеет бессрочную лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0014436 от 5 апреля 2017 года.

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- филиалы отсутствуют;
- дополнительный офис «Шаболовский», расположен по адресу: 115162, г. Москва, Конный переулок, дом 4, открыт 27 сентября 2019 года.

В НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «ДИАСОФТ» разработки ООО «Диасофт».

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

НКО является участником международной системы денежных переводов «Юнистрим», платежных систем «Золотая Корона» и «Контакт».

НКО является Оператором по переводу электронных денежных средств.

НКО является участником системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), в рамках которой предоставляет сведения в ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, а также использует сервисы удаленной идентификации (ЕСИА).

В соответствии с выданной лицензией на осуществление банковских операций № 384-К НКО вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2.1. Характер операций, основных направлений деятельности НКО

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кассовые операции;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов (коммунальные платежи, услуги связи и т.п.), в том числе электронных денежных средств, посредством автоматических приемных устройств, а также привлечения банковских платежных агентов, операторов по переводу электронных денежных средств.

По состоянию на 01.04.2020 года НКО установлено и действует в г. Москва 9 платежных терминалов в Московской области – 25 терминала, в целях расширения зоны оказания услуг, осуществляет сотрудничество с 15 банковскими платежными агентами на основании заключенных договоров.

Приоритетными направлениями в деятельности НКО является оказание услуг физическим лицам по проведению расчетов, усиление конкурентоспособности, укрепление позиции НКО на рынке банковских услуг, в том числе за счет повышения автоматизации и оптимизации предоставляемых услуг, расширение клиентской базы, адекватности системы управления принимаемым рискам, развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО

Анализ изменений статей отчетной формы 0409806, произошедших за 1 квартал 2020 года, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	5 123	5 066	0,72	0,60	57	101,13
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	50 613	33 750	7,18	3,96	16 863	149,96
Средства в кредитных организациях	173 853	288 081	24,65	33,82	-114 228	60,35
Чистая осудная задолженность	450 439	517 107	63,88	60,70	-66 668	87,11
Требования по текущему налогу на прибыль	682	682	0,10	0,08	0	100,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 454	7 124	3,47	0,84	17 330	343,26
Прочие активы	2	32	0,00	0,00	-30	6,25
Всего активов	705 166	851 842	100	100	-146 676	82,78
Средства кредитных организаций	5 955	5 955	0,84	0,70	0	100,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	547 458	707 540	77,64	83,06	-160 082	77,37
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	88	0,00	0,01	-88	0,00
Прочие обязательства	24 676	11 374	3,50	1,34	13 302	216,95
Резервы на возможные потери по прочим возможным операциям	0	0	0,00	0,00	0	-
Всего обязательств	578 089	724 957	81,98	85,11	-146 868	79,74
Средства акционеров (участников)	101 142	101 142	14,34	11,87	0	100,00
Резервный фонд	990	990	0,14	0,12	0	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 652	20 652	2,93	2,42	0	100,00
Неиспользованная прибыль (убыток)	4 293	4 101	0,61	0,48	192	104,68
Всего источников собственных средств	127 077	126 885	18,02	14,89	192	100,15
Всего пассивы	705 166	851 842	100	100	-146 676	82,78

За отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошло увеличение остатков:

- Активов, в т.ч.:
 - денежных средств на 57 тысяч рублей;

- средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 16 863 тысяч рублей;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 17 330 тысяч рублей.

- Пассивов, в т.ч.:

- прочих обязательств на 13 302 тысяч рублей;
- неиспользованной прибыли на 192 тысячи рублей.

За отчетный период по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошло снижение остатков:

- Активов, в т.ч.:

- средств в кредитных организациях на 114 228 тысяч рублей;
- чистой ссудной задолженности на 66 668 тысяч рублей;
- прочих активов на 30 тысяч рублей.

- Пассивов, в т.ч.:

- средств клиентов, не являющиеся кредитными организациями на 160 082 тысяч рублей;
- обязательств по текущему налогу на прибыль на 88 тысяч рублей.

Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2020 года составили величину на уровне начала отчетного года в сумме 682 тысячи рублей.

Средства в кредитных организациях на 01.04.2020 года составили величину на уровне начала отчетного года в сумме 5 955 тысяч рублей.

Источники собственных средств по состоянию на 01.04.2020 года, по сравнению с данными на 01.01.2020 года, увеличились на 192 тысячи рублей, за счет прибыли текущего года.

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

3.1. Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением № 579-П.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- постоянстве правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- своевременности отражения операций;
- раздельном отражении активов и пассивов;
- преобладания содержания над формой;
- приоритете содержания над формой;
- открытости.

В Учетной политике установлен критерий существенности информации по операциям от деятельности НКО. Информация считается существенной, если пропуск или искажение информации могут повлиять на решения, принимаемые основными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за определенный отчетный период на основании информации, отражаемой в бухгалтерском учете. Существенной признается информация, если пропуск или искажение информации может повлиять на изменение итога группы статей баланса, или значение группы статей отчета о финансовых результатах и других форм бухгалтерской отчетности, содержащий исправленный показатель, более чем на 5%.

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

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 апреля 2020 год составлен, исходя из официальных курсов, действующих с 31 марта 2020 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 77,7325 рубля за 1 доллар США; 85,7389 рублей за 1 евро.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в сейфовой комнате НКО, в пути и в терминалах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются

проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках - корреспондентах.

Средства кредитных организаций. К средствам кредитных организаций относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в НКО банками - корреспондентами.

Основные средства и нематериальные активы. Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются в однородные группы. К однородным группам могут относиться:

- Группа 1: Здания, сооружения;
- Группа 2: Земельные участки;
- Группа 3: Машины и оборудование;
- Группа 4: Вычислительная техника;
- Группа 5: Автотранспортные средства;
- Группа 6: Мебель;
- Группа 7: Прочие основные средства.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является Инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, НКО открывает и ведет банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Признание доходов и расходов. Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов НКО по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования-накладной или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе НКО в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Налогообложение. НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана Учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

3.1.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности

Базы оценки являются установленной характеристикой оцениваемых активов и обязательств, принимаемых НКО.

Базы оценки активов и обязательств, признаваемых НКО в бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в Учетной политике, методиках бухгалтерского учета и других внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета в НКО.

Основными базовыми оценками активов и обязательств, используемых НКО, является текущая стоимость. Оценка по текущей стоимости активов и обязательств и связанных с ними доходов и расходов осуществляется с использованием обновленной информации для отражения условий, существующих на дату оценки. Текущая стоимость активов и обязательств отражает произошедшие с момента предыдущей даты оценки изменения в расчетных оценках денежных потоков и прочих факторов, включенных в данную текущую стоимость. Базы оценки на основе текущей стоимости включают в себя справедливую стоимость, ценность использования применительно к активам и стоимость исполнения применительно к обязательствам, текущую стоимость замещения.

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

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

Денежных средств с ограничением к использованию в НКО не имеется.

НКО вносит изменения в Учетную политику в соответствии с переходными положениями, содержащимися в законодательстве РФ, нормативных актах банка России, Международных стандартах финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации. При отсутствии переходных положений в применяемых законодательных и нормативных актах, а также в случае, если изменение Учетной политики вызвано разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета, НКО учитывает изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовые результаты ее деятельности, ретроспективно.

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

Внесенные изменения в Учетную политику на 2020 год, в соответствии с Положением № 579-П не оказали существенного влияния на финансовые результаты деятельности НКО.

3.1.4. Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО учитывает требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», наиболее полно отраженные в Положениях Банка России:

- от 02 октября 2017 года № 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»;
- от 02 октября 2017 года № 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»;
- 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Из перечисленных выше Положений к деятельности НКО применимо Положение от 02.10.2017 года № 605-П.

Финансовые инструменты в балансе НКО представлены активами, сформированными на рыночных условиях, базовые (договорные) ставки по которым не отличаются от среднерыночных (или отличаются не существенно).

Операций на нерыночных условиях в отчетном периоде НКО не осуществляла.

Требования по прочей дебиторской задолженности соответствуют применению бизнес-модели «удержания для получения предусмотренных договорами денежных потоков», являются исключительно платежами в счет погашения основной суммы задолженности на протяжении всего срока нахождения средств на балансе НКО, оцениваются по амортизированной стоимости и не приравниваются к ссудной задолженности.

Остатки денежных средств на счетах Нostro в кредитных организациях не носят кредитный характер, не тестируются и не резервируются по МСФО (IFRS) 9.

НКО не совершает операций по размещению денежных средств, за исключением размещения денежных средств в депозиты в Банке России. Срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, и рассчитывается линейным методом.

Начисление и корректировки оценочных резервов на 01.04.2020 года в НКО не производились.

Обязательства по привлеченным денежным средствам и операции с ценными бумагами в отчетном периоде отсутствовали.

Применение требований МСФО (IFRS 9) в отчетном периоде не оказало существенного влияния на уровень показателей деятельности, изменение объемов активов, обязательств и структуры капитала НКО.

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

В отчетном периоде 2020 года финансовым инструментом, используемым НКО в своей деятельности, являлся договор на размещение денежных средств в депозиты Банка России в валюте Российской Федерации, заключенный на общих условиях проведения депозитных операций и условиях проведения Банком России депозитных операций.

Порядок определения чистой прибыли по данной категории финансовых инструментов производится признанием процентных доходов в соответствии с процентными ставками по условиям заключенного договора равномерно в течение срока его действия с использованием линейного метода, определенного учетной политикой НКО.

3.1.6. Значимые положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики НКО формирует профессиональные суждения.

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

- требования Федеральных стандартов бухгалтерского учета и законодательства РФ о бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- требования нормативных документов Банка России как отраслевых стандартов

бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

-определения, критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов в международных стандартах финансовой отчетности, если это определено в федеральных и отраслевых стандартах бухгалтерского учета.

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

Применение профессиональных суждений в отчетном периоде не оказало существенного влияния на суммы, признанные в годовой отчетности НКО.

3.1.7. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода

Допущения и расчетные оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода включают создание резервов на возможные потери, связанные с риском понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких обстоятельств в процессе осуществления деятельности.

НКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.1.8. Изменения в Учетной политике НКО на текущий отчетный год

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику НКО осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения

законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности НКО.

В Учетную политику НКО на 2020 год внесены изменения, связанные с применением НКО МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11.07.2016г. N 111н (далее — МСФО (IFRS) 16), в соответствии с Положением № 579-П и Положением от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Существенные изменения в бухгалтерской оценке, которые окажут влияние в отчетном и будущих периодах на значение показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с изменениями в учетной политике отсутствуют.

3.1.9. Ошибки предыдущих периодов

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

3.1.10. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

4. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу НКО

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.		
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	5 123	5 066

Денежные средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	50 613	33 750
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	173 853	288 081
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	173 853	288 081
в кредитных организациях иных стран	0	0

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе НКО и денежные средства в платежных терминалах.

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

5.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости

На отчетную дату у НКО отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Используемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в бухгалтерской отчетности по группам финансовых активов отнесены к категории активов, оцениваемым по амортизированной стоимости.

5.1.3. Активы

Валюта баланса НКО на 01.04.2020 года в сравнении с объемами на 01.01.2020 года составила 82,8% (в абсолютной величине 705 166 тысяч рублей).

Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ в т.ч.:				
-денежные средства	55 736	7,90	38 816	4,56
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 123	0,73	5 066	0,60
	50 613	7,18	33 750	3,96
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	173 853	24,65	288 081	33,82
Чистая ссудная задолженность	450 439	63,88	517 107	60,70
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	682	0,10	682	0,08
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	24 454	3,47	7 124	0,84

Прочие активы	2	0,00	32	0,00
Всего активов	705 166	100	851 842	100

Наибольшее влияние на рост валюты баланса НКО в отчетном периоде оказали:

- чистая ссудная задолженность, которая состоит из депозитов, размещенных в Банке России, их доля в структуре активов увеличилась с 60,70% на 01.01.2020г. до 63,88% на 01.04.2020;
- средства на корреспондентских счетах в банках –корреспондентах, их доля в структуре активов на 01.04.2020 составила 24,65%.

В связи с имеющимися ограничениями - отзывом лицензии на осуществление банковских операций - из величины остатка по корреспондентским счетам, открытым в других банках исключены остатки денежных средств по корреспондентскому счету контрагента Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (Банк РСБ 24 (АО)) в объеме 100% созданного резерва.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. НКО пользуется правом на усреднение и выполняет обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

5.1.4. Информация об основных средствах

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов. Для последующей оценки всех групп основных средств используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования.

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

Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 приобретены основные средства на 2 271 тысячу рублей. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию не производилось. В отчетном периоде амортизация по основным средствам начислена в сумме 291 тысяча рублей.

Информация по амортизационным группам, балансовой стоимости и накопленной амортизации основных средств представлена в таблице:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020 г			Поступл о в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.04.2020 г		
	Балансовая стоимость	Сумма накопле нной амортиз ации	Остаточная стоимость			Балан совая стоим ость	Сумма накопленно й амортизаци и	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет): Офисное оборудование	1 748	1 479	269	2 271	0	4 019	1 653	2 366
Группа 3 (от 3 до 5 лет): Офисное оборудование	1 815	520	1 295	0	0	1 815	608	1 207
Группа 4 (от 5 до 7 лет): Оборудование и машины кроме офисного	149	136	13	0	0	149	142	7
Группа 5 (от 7 до 10 лет): Офисное оборудование	49	37	12	0	0	49	38	11
Группа 6 (от 10 до 15 лет): Оборудование и машины кроме офисного	564	69	495	0	0	564	84	480
Группа 8 (от 20 до 25 лет): Оборудование в здании	367	106	261	0	0	367	110	257

Группа 8 (от 20 до 25 лет): Производственный и хозяйственный инвентарь	364	31	333	0	0	364	34	330
Итого	5 056	2 378	2 678	2 271	0	7 327	2 669	4 658

Информация об изменениях стоимости по каждому классу основных средств на 01.04.2020г. представлена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>						
Операции за отчетный период	Оборудование в здании	Оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01 января 2020	367	1 867	2 458	-	364	5 056
Поступление	-	2 271	-	-	-	2 271
Выбытие						
Прочие изменения						
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2020 года	367	4 138	2 458	-	364	7 327
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	106	945	1 296	-	31	2 378
Амортизация начисленная	4	171	113	-	3	291
Амортизация по выбывшим ОС						
Накопленная амортизация на 01 апреля 2020 года	110	1 116	1 409	-	34	2 669
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	261	922	1 162	-	333	2 678
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	257	3 022	1 049	-	330	4 658

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.04.2020 года с учетом накопленной амортизации составила 4 658 тысяч рублей. Накопленная амортизация по состоянию на 01.04.2020 составила 2 669 тысяч рублей.

По состоянию на 01 апреля 2020 года:

- ограничений прав собственности на объекты основных средств НКО не имеет;
- основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались;
- НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств;
- суммы компенсаций в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств третьими лицами не выплачивались.

Информация о балансовой (первоначальной) стоимости основных средств, представлена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	7 327	5 056	2 271
Земля	0	0	0
ИТОГО	7 327	5 056	2 271

Информация о сумме накопленной амортизации представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Накопленная амортизация по основным средствам (кроме земли)	2 669	2 378	291
Земля	0	0	0
ИТОГО	2 669	2 378	291

Информация об остаточной стоимости основных средств представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Остаточная стоимость основных средства (кроме земли)	4 658	2 678	1 980
Земля	0	0	0
ИТОГО	4 658	2 678	1 980

Информация по каждому классу основных средств, за исключением величины балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	Оборудование в здании	Оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	257	3 022	1 049	0	330	4 658

5.1.5. Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода в НКО отсутствовали договоры финансовой аренды.

У НКО заключены договоры операционной аренды (субаренды) помещений с возможностью их досрочного расторжения, в которых НКО выступает арендатором.

Договоры заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их продления по истечении срока действия, в которых НКО выступает арендатором.

Условная арендная плата определяется в ходе исполнения договора операционной аренды. Условная арендная плата, представляющая собой часть арендных платежей, не зафиксированных в виде определенной суммы, а основанная на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени в отчетном периоде не начислялась.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 составила – 1 551 тысяча рублей (за аналогичный период 2019 года – 2 336 тысяч рублей).

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

Сроки	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
До 1 года	4 352	1 823
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
ИТОГО:	4 352	1 823

5.1.6. Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

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

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

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.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

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, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 года операций по приобретению и реализации нематериальных активов не производилось. В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 91 тысяча рублей.

Информация по амортизационным группам, балансовой стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020 г			Поступило в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.04.2020 г		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 1 (от 1 до 2 лет):	244	209	35	0	0	244	218	26
Группа 2 (от 2 до 3 лет):	32	18	14	0	0	32	21	11
Группа 3 (от 3 до 5 лет):	728	404	324	0	0	728	441	287
Группа 8 (от 20 до 25 лет):	4 218	195	4 023	0	0	4 218	237	3 981
Итого	5 222	826	4 396	0	0	5 222	917	4 305

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.04.2020 года с учетом накопленной амортизации в сумме 917 тысяч рублей составила 4 305 тысяч рублей.

Информация об изменениях балансовой стоимости и амортизации нематериальных активов по срокам представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Операции за отчетный период	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01 января 2020	5 222	-	5 222
Поступление	0	-	0
Выбытие	0	-	0
Прочие изменения	0	-	0
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2020 года	5 222	-	5 222
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	826	-	826
Амортизация начисленная	91	-	91
Амортизация по выбывшим НМА	0	-	0
Накопленная амортизация на 01 апреля 2020 года	917	-	917

Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	4 396	-	4 396
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	4 305	-	4 305

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

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

Информация о балансовой (первоначальной) стоимости нематериальных активов, представлена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Нематериальные активы	5 222	5 222	0
ИТОГО	5 222	5 222	0

Информация о сумме накопленной амортизации по нематериальным активам представлена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Накопленная амортизация по нематериальным активам	917	826	91
ИТОГО	917	826	91

Информация об остаточной стоимости нематериальных активов представлена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Остаточная стоимость нематериальных активов	4 305	4 396	91
ИТОГО	4 305	4 396	91

5.1.7. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>		
Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (инкассация денежных средств НКО через СБ РФ)	0	0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС).	68	90
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	-	-
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы).	1 043	743
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	2	7
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты с фондами	-	-

Активное сальдо по незавершенным расчетам (30233 - 30232)	-	-
Резерв на возможные потери	(1111)	(808)
Итого прочие активы	2	32

Дебиторская задолженность сверена, балансовая стоимость активов на текущую и предыдущую отчетные даты соответствует остаткам бухгалтерского баланса.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в НКО отсутствует.

5.1.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб.	% от суммы баланса	тыс. руб.	% от суммы баланса
Средства на счетах кредитных организаций	5 955	0,84	5 955	0,70

На отчетную дату в НКО нет полученных межбанковских кредитов и депозитов.

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов НКО в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Коммерческие организации	373 945	474 589
Некоммерческие организации	6 808	8 949
Индивидуальные предприниматели	2 611	967
Счета юридических лиц - нерезидентов	161 959	221 146
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	28	277
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	2 107	1 612
Итого средства клиентов	547 458	707 540

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридических лиц, всего	545 351	705 928
в том числе:		
-оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	1 397	1 162
-строительство	1	34
-производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 699	240
-операции с недвижимым имуществом, аренда и	8 234	8 875

предоставление услуг		
-обрабатывающие производства	0	2
-транспорт и связь	695	875
-финансовая деятельность	128	302
-средства юридических лиц-нерезидентов	161 959	221 146
-предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 482	2 015
-деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения	367 705	471 090
-сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51	167
Физических лиц (электронные денежные средства)	2 107	1612
Итого средства клиентов	547 458	707 540

На отчетную дату, по сравнению с данными на 01.01.2020 года, в целом наблюдается снижение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 160 082 тысяч рублей или на 22,63%.

Наибольший удельный вес в средствах на расчетных счетах составляют денежные средства клиентов, относящиеся к сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения (67,17%), а также остатки средств по счетам клиентов – нерезидентов (29,58%).

5.1.10. Пассивы

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций	5 955	0,84	5 955	0,70
Средства клиентов (не кредитных организаций)	547 458	77,64	707 540	83,06
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	88	0,01
Прочие обязательства	24 676	3,50	11 374	1,34
Резервы на возможные потери по прочим операциям	-	-	-	-
Собственные ресурсы	127 077	18,02	126 885	14,89
- Уставный капитал	101 142	14,34	101 142	11,87
- Фонды	990	0,14	990	0,12
- Нераспределенная прибыль	20 652	2,93	20 652	2,42
- Финансовый результат	4 293	0,61	4 101	0,48
Всего пассивов	705 166	100	851 842	100

В отчетном периоде величина остатка средств кредитных организаций осталась на уровне начала года 5 955 тысяч рублей. Объем средств клиентов уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2020 года на 160 082 тысяч рублей (или на 22,6%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 77,64% (на 01.01.2020 года – 83,06%).

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатели	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	20	39
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 831	3 328

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	20 825	8 007
Итого прочие обязательства	24 676	11 374

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют (на 01.01.2020г. – 88 тысяч рублей).

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты кредиторской задолженности соответствует остаткам бухгалтерского баланса. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

Оценочные обязательства и условные обязательства кредитного характера на начало и конец отчетного периода в НКО отсутствуют.

5.1.13. Информация о неисполненных обязательствах

По состоянию на 01 апреля 2020 года неисполненные в срок обязательства в НКО отсутствуют.

5.1.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал НКО на 01.01.2020 года – 101 142 тысячи рублей.

Участниками НКО являются следующие лица:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
1	Агуреев Андрей Владимирович	27.5 %	27 777,148
2	Шпанов Сергей Николаевич	19.1%	19 371,460
3	Лашин Владимир Николаевич	7.7 %	7 795,990
4	Шалопин Сергей Дмитриевич	45.7 %	46 196,902

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.04.2020 года не изменился и составляет 101 142 тысячи рублей.

5.2. Информация к отчету о финансовых результатах НКО

5.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

тыс. руб.

Система доходов и расходов	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	163 703	100	62 768	100
Процентные по депозитам размещенных в Банке России и по денежным средствам на к/счетах	7 787	5	7 505	12
Доход от операций с ценными бумагами	0	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	1 480	1	7	0

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	114 065	69	81	0
Восстановление резервов	9 551	6	17 933	29
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	30 307	19	37 241	59
- открытие и ведение банковских счетов	254	0	290	0
- за расчетно-кассовое обслуживание	3 542	2	276	0
- осуществление переводов денежных средств	12 500	8	35 756	57
- оказание консультационных и посреднических услуг	13 945	9	822	2
- от других операций	66	0	97	0
Доходы от выбытия основных средств	0	-	0	-
Прочие доходы	513	0	1	0
Расходы	163 169	100	60 245	100
Процентные расходы	247	0	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	788	0	1	0
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	113 939	70	96	0
Создание резервов	9 371	6	20 123	34
Комиссионные расходы	16 062	10	16 308	27
Операционные расходы, в т.ч.:				
• расходы на содержание аппарата	12 521	8	13 204	22
• расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:				
- арендная плата	10 092	6	10 325	17
- расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества	1 551	1	2 336	4
- реклама	1 201	0	214	0
- аудит	0	-	0	-
- охрана	0	-	0	-
- услуги связи, информационных систем	1 331	1	594	1
- амортизация	2 983	2	5 884	10
- списание стоимости материальных запасов и ОС	1 333	1	232	0
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	291	0	487	1
- подготовка и переподготовка кадров	417	0	145	0
- другие организационные и управленческие расходы	0	-	11	0
Начисленные налоги	985	1	422	1
Налог на прибыль	149	0	188	0
Прибыль	342	-	716	-
	192	-	1 807	-

Структура доходов НКО на отчетную дату 01.04.2020 года представлена ниже по наибольшему удельному весу в величине общих доходов, в том числе:

- положительная переоценка средств в иностранной валюте - 69% (114 065 тыс. рублей), в 1 квартале 2019 года эта статья доходов составляла 0% (81 тыс. рублей);
- доходы от комиссионных операций - 19% (30 307 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года – 59% (37 241 тыс. рублей);
- восстановление резервов на возможные потери - 6% (9 551 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года - 29% (17 933 тыс. рублей);
- проценты, полученные от размещения депозитов в Банке России – 5% (7 787 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года - 12% (7 505 тыс. рублей) в общей сумме доходов.

В части расходов, наибольший удельный вес приходится на расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, содержанием аппарата управления и обеспечения деятельности НКО. Структурный анализ показывает, что наибольший удельный вес в расходах составляют:

- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 70% (113 939 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года – 0% (96 тыс. рублей);
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 10% (16 062 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года - 27% (16 308 тыс. рублей);
- содержание аппарата управления - 8% (12 521 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года – 22% (13 204 тыс. рублей);
- расходы по обеспечению деятельности НКО - 6% (10 092 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года – 17% (10 325 тыс. рублей);
- создание резервов на возможные потери - 6% (9 371 тыс. рублей), за 1 квартал 2019 года - 34% (20 123 тыс. рублей).

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде создана под обесценение прочих активов:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Формирование	(9 371)	(20 123)
Восстановление	9 551	17 933
Изменение	180	-2 190

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Торговые операции, нетто	692	6
Положительная переоценка	114 065	81
Отрицательная переоценка	(113 939)	(96)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	818	-9

5.2.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, соответственно, в отчетном периоде чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов данной категории отсутствует.

НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, соответственно, не формировало чистую прибыль (чистый убыток) в составе прочего совокупного дохода и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков).

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

Чистая прибыль от осуществления деятельности за 1 квартал 2020 года составила 192 тысячи рублей.

5.2.3. Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам и сборам:

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

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(149)	(188)
Текущий налог на прибыль	(342)	(716)
Итого расход по налогам и сборам	(491)	(904)

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 новые налоги не вводились, налоговые ставки не изменялись.

5.2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам:

тыс. руб.

Наименование показателя	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 641	10 123
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 880	3 081
Итого расходы на содержание персонала	12 521	13 204

Решения о прекращении каких-либо бизнес-операций, реструктуризация деятельности НКО в 1 квартале 2020 года не принимались.

В отчетном периоде, а также после отчетной даты, судебные разбирательства при осуществлении НКО своей деятельности не возникали.

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В состав источников собственных средств входят:

- средства участников НКО;
- резервный фонд;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период.

Информация к статьям отчета об изменениях в капитале представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник и базового капитала	Показатели, уменьшающие источник базового капитала (нематериальные активы)	Инструменты дополнительного капитала	Итого собственные средства (капитал)	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)
Данные на 01 января 2020 года	101 142,0	990,0	20 652,0	122 784,0	-4 396,0	4 101,0	122 489,0	364 716,0
Данные на 01 апреля 2020 года	101 142,0	990,0	20 652,0	122 784,0	-4 305,0	4 293,0	122 772,0	311 541,0

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период.

Уставный капитал НКО с начала отчетного года не изменялся и составляет на 01.04.2020 года 101 142 тысячи рублей.

Резервный фонд на 01.04.2020 года сформирован в сумме 990 тысяч рублей.

Неиспользованная прибыль по состоянию на 01.04.2020 года составляет 24 945 тысячи рублей, на 01.01.2020 - 24 753 тысячи рублей.

Чистая прибыль НКО по итогам 2019 года составила 4 100 805,11 рублей и распределена следующим образом (согласно протокола от 22 апреля 2019 года № ОСУ-21/04-1 очередного Общего собрания участников НКО):

- дивиденды по итогам 2019 года не начислять и не выплачивать (не распределять прибыль между участниками НКО);
- направить в резервный фонд 205 040, 26 рублей, а оставшуюся часть – на счет нераспределенной прибыли в сумме 3 895 764,85 рублей.

Распределение прибыли отражено в балансе НКО в апреле 2019 года.

В информации об уровне достаточности капитала показателем, уменьшающим сумму источников базового капитала, является сумма нематериальных активов. По состоянию на 01

апреля 2020 года – 4 305,0 тысяч рублей, против -4 396,0 тысяч рублей на 01 января 2020 года.

Инструментом дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года в сумме 192 тысячи рублей.

В отчетном периоде не выявлено показателей, которые могли бы повлиять на уровень добавочного капитала (прочего совокупного дохода), и при этом бы включали в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

5.4 Информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные потоки от основной деятельности, отражающие операционные возможности отражены в Отчете о движении денежных средств.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Денежные средства по форме 806	5 123	1 561
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов) по форме 806	50 613	15 165
Средства в кредитных организациях по форме 0409806	173 853	36 689
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь с учетом созданного резерва	(776)	(34 872)
Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	173 077	1817
Итого денежные средства и их эквиваленты	228 813	18 543

По состоянию на 01.04.2020 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 228 813 тысяч рублей. За соответствующий период 2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 18 543 тысяч рублей.

Снижение денежных средств за 1 квартал 2020 года составило 48 372 тысячу рублей против снижения денежных средств за 1 квартал 2019 года на 141 000 тысяч рублей.

Из расчета величины активов исключены средства на корреспондентском счете, открытом в БАНК РСБ 24 (АО), в связи с имеющимися ограничениями (отзыв лицензии).

Денежные потоки от основной деятельности, обусловившие увеличение (снижение) операционных возможностей необходимых для поддержания операционной деятельности, отражены в «Отчете о движении денежных средств», в том числе:

- денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили в 1 квартале 2020 года 1 009 тысячи рублей;
- чистые денежные средства, использованные на приобретение основных средств и аренда актива в форме права пользования, составили 18 663 тысячи рублей;
- влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты 43 562 тысячи рублей.

Информация о приросте денежных средств отражена в таблице ниже:

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	тыс. руб. Денежные потоки за отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(73 271)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(18 663)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	43 562
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(48 372)

Общий прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года к аналогичному периоду 2019 года составляет (-48 372) тысяч рублей, в том числе:

- прирост ссудной задолженности в сумме 66 668 тысяча рублей;
- прирост по прочим активам в сумме 49 469 тысяча рублей;
- прирост по прочим обязательствам в сумме 13 117 тысяча рублей;
- снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с учетом влияния переоценки составил 203 534 тысячи рублей.

В отчетном периоде у НКО нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов; отсутствуют инвестиционные и финансовые операции, без использования денежных средств; отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

6.1. В НКО создана многоуровневая система управления рисками и капиталом, направленная на реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующая характеру и масштабу выполняемых операций, и сочетанию рисков, присущих деятельности.

6.2. Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования НКО в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития НКО с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности.

6.3. Уровень риска, который НКО допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) НКО. Для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита. Контроль за системой управления рисками и капиталом осуществляется посредством рассмотрения органами управления НКО регулярной отчетности в рамках ВПОДК и последующего использования полученной информации при принятии управленческих решений.

6.4. По состоянию на 1 апреля 2020 года в НКО действовала система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты, в том числе, ежеквартальный отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, отчеты о результатах стресс-тестирования.

6.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих процедур:

- Идентификация видов рисков и оценка их значимости. На данном этапе происходит выявление рисков, возникающих при осуществлении НКО своей деятельности и оценка значимости таких рисков. Значимость риска обязывает НКО разрабатывать методы оценки, управления и контроля такими рисками.
- Агрегированная оценка рисков. С помощью агрегированной оценки рисков в НКО определяется величина требований к капиталу на покрытие всех рисков. Совокупный объем необходимого капитала (агрегированная оценка рисков) определяется суммированием требований к капиталу по каждому риску.
- Мониторинг совокупного риска заключается в ежедневном процессе наблюдения и регистрации показателей, характеризующих уровень совокупного риска, с учетом взаимосвязанности рисков между собой. В отчетном периоде внутренние документы, регулирующие управление рисками, были пересмотрены и актуализированы в целях совершенствования системы управления рисками.

6.6. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО, в рамках, возложенных на них функций. Организационная структура и структура системы управления рисками НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Координирование деятельности системы управления рисками, агрегирование всех данных по рискам, анализ рисковых событий, разработку методологии и составление управленческой отчетности по рискам и доведение информации в области рисков до органов управления НКО осуществляет Служба управления рисками.

Основными задачами в области управления рисками и капиталом выступают:

- Активное вовлечение персонала в процессы выявления рисковых событий и контроля за их динамикой.
- Регулярная оценка достаточности капитала через установленные процедуры и целевые показатели.
- Обеспечение непрерывности мониторинга рисков, в том числе с использованием автоматизированных программных продуктов.
- Осуществление контроля уровня рисков и достаточностью капитала путем предоставления регулярной информации об уровне рисков, в том числе, посредством отчетности, органам управления НКО в порядке, установленном внутренними документами.

6.7. Информация о видах и степени концентрации рисков

По отдельным видам рисков возможно проявление их концентрации. То есть, вероятен риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью НКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности, а также способности продолжать свою деятельность. Управление концентрацией осуществляется в рамках процедур управления конкретным видом риска, по которому возможно ее проявление. В значительной мере концентрация в НКО проявляется в виде зависимости НКО от отдельных видов доходов; объеме требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов. В целях управления, мониторинга и контроля за концентрацией, ежемесячно проводится анализ доли дохода конкретного контрагента НКО в общем объеме доходов. Результаты анализа учитываются в процессе деятельности и формировании стратегии развития бизнеса НКО. Максимальный размер риска на одного

заемщика или группу связанных заемщиков регулируется на основе ежедневного анализа норматива Н6.

В отчетном периоде система управления рисками не подвергалась существенным изменениям.

6.8. Значимые виды рисков

Информация о значимых рисках и определении объема собственного капитала НКО на их покрытие в отчетном периоде:

6.8.1. Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков в следствии неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

6.8.1.1. Оценка кредитного риска

Оценка кредитного риска В НКО производится на основе двух регуляторных подходов:

- базового;
- стандартизированного.

6.8.1.1.1. Одним из методов управления кредитным риском выступает базовый подход на основании нормативных требований Банка России по созданию резервов на возможные потери.

Механизмом управления кредитным риском служит система мониторинга и контроля финансового состояния контрагентов, действующая на основе:

- Постоянного контроля уровня просроченной задолженности и принятия мер по ее снижению.
- Мониторинга и контроля уровня кредитного риска.
- Обеспечения сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе.
- Обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов.
- Формирования резервов для покрытия возможных потерь по кредитным требованиям.
- Оценки финансового положения и оценки кредитного риска по контрагентам и сделкам.

Оценка кредитного риска с применением базового подхода осуществляется в соответствии с положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Классификация активов НКО по категориям качества на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества					Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V	
На 01.04.2020							
1. Требования к кредитным организациям	179 368	178 032	462	638	0	236	559
-корреспондентские счета	174 412	173 076	462	638	0	236	559
- прочие активы	4 956	4 956	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	1 129	0	0	0	0	1 129	1 129
- прочие активы	1 129	0	0	0	0	1 129	1 129
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	180 497	178 032	462	638	0	1 365	1 688

6.8.1.1.2. Оценка кредитного риска с применением стандартизированного подхода осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России №199-И от 29.11.2019г. Балансовые активы НКО делятся на 4 категории, каждой из которых присуждается индивидуальный коэффициент риска:

Показатель	Коэффициент риска (%%)	Фактическое значение (тыс. руб.)
Активы, подверженные кредитному риску		
Всего:		708 818
в том числе, отраженные в знаменателе показателя Н1.0		187 979
Активы 1-ой группы риска	0	506 175
Резервы под активы 1-ой группы риска		0
Кредитный риск по активам 1-ой группы риска		0
Активы 2-ой группы риска	20	16 918
Резервы под активы 2-ой группы риска		4
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска		3 383
Активы 3 группы риска	50	0
Резервы под активы 3 группы риска		0
Кредитный риск по активам 3 группы риска		0
Активы 4 группы риска	100	185 725
Резервы под активы 4 группы риска		1 129
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска		184 596

Величина кредитного риска по НКО определяется путем суммирования величины кредитного риска по группам активов. Общая величина активов НКО, оцениваемых по стандартизированному подходу составила 708 818 тысяч рублей. Кредитный риск на отчетную дату 01.04.2020 составил 187 979 тысяч рублей. Уровень кредитного риска не превысил установленные объемы ограничений в структуре агрегации рисков НКО.

6.8.2. Рыночный риск

Ввиду специфики деятельности НКО и перечню выполняемых операций, расчет рыночного риска в кредитной организации осуществляется в объеме оценки потерь по валютному риску.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск).

Источниками валютного риска в НКО являются:

- курсовые колебания, связанные с изменениями и неустойчивостью курсов иностранных валют к национальной валюте;
- структурные изменения, связанные с фактической и планируемой структурой валютного портфеля в разрезе отдельных валют и сроков, а также сбалансированностью валютного портфеля.

К методам ограничения и снижения валютного риска относятся:

- установление лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты что позволяет НКО свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдение лимитов по ним.

При достижении «сигнальных» значений установленных лимитов в НКО уполномоченные органы управления рисками НКО осуществляют сокращение и/или изменение структуры открытых валютных позиций.

В целях оценки валютного риска для отслеживания валютной позиции в НКО используются данные отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации».

По состоянию на 01.04.2020г. позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно, отчету об открытой валютной позиции, составила:

Открытые валютные позиции (тыс. руб.)

на 01.04.2020:

EUR**USD**

751,2957

-27,5406

Соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на дату расчета составило 0,6119%, что не соответствует условиям для включения валютного риска в расчет рыночного риска (равно или более 2% от величины собственных средств(капитала) на дату расчета).

6.8.3. Операционный риск

Операционный риск- риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий. Исходя из специфики деятельности НКО на покрытие потерь по операционному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 10% от установленного риск-аппетита.

В НКО создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска и убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

В случае непрогнозируемого роста операционного риска НКО разрабатывает план мер направленных на снижение уровня операционного риска, который может включать следующие действия:

- разработку процедур осуществления операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников НКО, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков).

Оценка операционного риска в НКО осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2020г. величина операционного риска составила 9 961 тыс. руб.

Индикаторы уровня операционного риска, используемые для мониторинга операционного риска в отчетном периоде, находились в пределах установленных уровней ограничений.

6.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск получения убытков, вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения в полном объеме; риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств; риск непредвиденных требований к ликвидности угрожающих финансовой устойчивости НКО. Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

НКО подразделяет риск ликвидности по трем типам:

- 1) риск нормативной ликвидности - нарушения обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности;
- 2) риск платежной ликвидности - неспособность НКО своевременно исполнять свои обязательства перед контрагентами в связи с недостатком средств;
- 3) риск концентрации (в части риска ликвидности) – существующей возможностью значительного ухудшения платежной или нормативной ликвидности вследствие дисбаланса в структуре активов и пассивов, в том числе, высокой зависимости пассивной базы НКО от одних и тех же источников финансирования.

Задачами по управлению риском ликвидности в НКО являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований регуляторов в сфере управления и контроля за уровнем риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам инструментов, срокам погашения привлеченных и размещенных средств;
- обеспечение платежеспособности НКО.

Идентификация и оценка риска нормативной ликвидности осуществляются в НКО ежедневно на основе расчете обязательного норматива текущей ликвидности Н15 в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И;

Анализ платежной ликвидности осуществляется путем проведения ГЭП-анализа разрывов ликвидности на основе использования ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Указание № 4927-У). В каждом временном интервале определяется величина ГЭП, как разность между суммой активов и суммой обязательств. Положительное значение - профицит ликвидности - означает, что НКО может выполнить свои обязательства в данном временном интервале, отрицательное значение - дефицит ликвидности - объем обязательств, не покрываемый величиной активов.

Оценка избытка/дефицита ликвидности методом ГЭП на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

	До востребования и на один день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	684 737	684 737	684 737	684 737	684 737	685 420	685 420	685 420	685 420	685 420
Итого пассивов	564 603	564 603	564 603	566 279	566 746	566 746	566 746	566 746	566 957	567 498
Избыток/дефицит ликвидности	120 134	120 134	120 134	118 458	117 991	118 674	118 674	118 674	118 463	117 922
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	21,3	21,3	21,3	20,9	20,8	20,9	20,9	20,9	20,9	20,8

На 01.04.2020 года профицит ликвидности присутствует на всех сроках востребования и погашения средств НКО. Плановый экономический капитал на покрытие потерь по риску ликвидности в размере 5% от установленного риск-аппетита полностью удовлетворяет потребности НКО на покрытие возможных потерь и поддержания текущей ликвидности на необходимом для бесперебойного функционирования кредитной организации уровне.

6.8.5. Информация о достаточности капитала во взаимосвязи со значимыми рисками

Совокупный объем экономического капитала необходимого для покрытия агрегированного риска определяется суммированием требований к капиталу по каждому виду риска. При расчете величины агрегированного риска суммируются фактические значения кредитного, рыночного (валютного), операционного рисков и резерв (буфер),

необходимый на покрытие рисков, рассчитываемых качественными методами (в том числе, риска ликвидности).

Для обеспечения финансовой устойчивости НКО, регулирования и контроля уровня риск-аппетита - минимальный объем имеющегося у НКО экономического капитала должен превышать минимальный объем капитала, рассчитанного в соответствии с плановым (целевым) уровнем норматива Н1.0., установленного в НКО на уровне 15,1%.

По состоянию на отчетную дату экономический капитал НКО на покрытие значимых рисков значительно превышает плановый (целевой) объем собственных средств, что свидетельствует об обеспечении в НКО необходимого уровня финансовой устойчивости и имеющемся запасе собственных средств для дальнейшего развития бизнеса.

7. Информация об оценке кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Параметры расчета уровня кредитного риска и корректировки резервов под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, определены в Методике классификации финансовых инструментов и оценке обесценения финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в НКО «ЕПП» (ООО) (далее - Методика).

Расчет амортизированной стоимости финансового актива осуществляется в соответствии с методическими рекомендациями МСФО (IFRS) 9 и письма Банка России от 27.04.2010г № 59-Т:

- 1) линейным методом или в соответствии с условиями договора;
- 2) методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Линейный подход к оценке амортизированной стоимости финансовых активов в соответствии с условиями договора может быть применен в случае, если:

- срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и Линейным методом, незначительна.

Для НКО характерно наличие краткосрочной дебиторской задолженности, сроком до 30-днев. В этой связи, определение перспективных экономических сценариев не представляется целесообразным, так как периоды подверженности кредитному риску не

предполагают существенного изменения экономических условий, а уровни кредитных убытков прошлых лет не могут быть использованы для оценки ОКУ.

Для расчета величины ОКУ по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в НКО применяется упрощенный подход, т.е. ОКУ оцениваются за весь период действия финансового инструмента с момента первоначального признания вне зависимости от уровня увеличения кредитного риска.

В соответствии с действующей Методикой по состоянию на 01.04.2020 года расхождения в периметре оценок сформированных резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отсутствовали. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) в НКО учитывалась величина резервов на возможные потери, сформированная в соответствии с регуляторным подходом.

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.04.2019 года по 01.04.2020 года:

Дата	Величина собственных средств (капитала) НКО К(тыс.руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н10(%)	Норматив ликвидности НКО Н15(%)
01.04.2019	119 967	128,9	130,637
01.05.2019	120 106	40,921	124,395
01.06.2019	120 711	33,936	125,949
01.07.2019	120 828	29,53	124,347
01.08.2019	121 109	18,859	113,957
01.09.2019	121 272	20,654	119,232
01.10.2019	121 591	27,933	125,561
01.11.2019	121 730	34,082	142,681

01.12.2019	121 777	33,747	117,082
01.01.2020	122 489	33,585	116,269
01.02.2020	122 062	32,615	116,73
01.03.2020	122 695	31,634	116,833
01.04.2020	122 772	39,408	120,645

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.04.2019 года, составил 2 805 тысяч рублей или 102,34%.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.04.2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 39,408% (на 01.04.2019 года – 128,9%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 для РНКО устанавливается в размере 100 процентов. По состоянию на 01.04.2020 года норматив ликвидности НКО (Н15) составил 120,645% (на 01.04.2019 года – 130,637%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

За отчетный период НКО не допускало нарушений предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операций со связанными сторонами не проводилось.

10. Информация о системе оплаты труда, среднесписочной численности и вознаграждениях персоналу

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются Кадровой политикой и внутренними положениями в области оплаты труда, охватывающими все аспекты взаимодействия работников и работодателя. Основной задачей системы оплаты труда в НКО является создание мотивирующей, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов системы в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

Оплата труда работника представляет собой денежное вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества и качества выполняемой работы, включает компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных, а также стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) и прочее вознаграждение в

соответствии с законодательством РФ, Положением об оплате труда и премировании работников НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений, конкретного вклада в деятельность подконтрольного подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в текущем и отчетном периодах дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними нормативными документами НКО. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства НКО, оформленное в виде распорядительного документа.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом Директоров НКО. Утвержденный фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из трех составляющих частей:

- фиксированной;
- переменной;
- стимулирующей.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи между вознаграждением сотрудников и уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, либо качественным исполнением поставленных задач конкретными структурными подразделениями и сотрудников и отсутствием претензий со стороны регулирующих органов к выполнению этих задач. Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с установленными количественными и качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части труда выплачивается в полном объеме.

В рамках системы оплаты труда в целях премирования определены 3 категории сотрудников:

Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления, члены Правления, начальники подразделений НКО, принимающие самостоятельные решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая

основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО;

Категория 2 – руководители подразделений, осуществляющие внутренний контроль (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и управление рисками (руководитель Службы управления рисками);

Категория 3 – все остальные сотрудники (не принимающие риски и не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией НКО и системой управления рисками.

Корректировка отсроченной нефиксированной части оплаты труда на основе результатов деятельности с учетом принятых и реализовавшихся рисков направлена на противодействие принятию чрезмерных рисков работниками НКО.

По состоянию на 01.04.2020г. списочная численность персонала составила 44 человек (на 01.01.2020г. - 43 человек), Правление НКО - 3 человека, Совет директоров НКО - 3 человека.

Система поощрения Председателя Правления НКО и членов Правления НКО (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров.

К вознаграждениям членов исполнительных органов (премия по итогам работы за год или разовая премия за выполнение особо важной работы), применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления НКО и Совету директоров НКО

тыс. руб.

Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
Правление НКО	778	1 146
Совет Директоров НКО	0	0
1.1 Заработанная плата		
Правление НКО	778	1 146
Совет Директоров НКО	0	0

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных выплат за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и иных социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале не начислялись и не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	Количество человек	Итого начисления за 1 квартал 2020 года
Категория 1		
1. Фиксированная часть вознаграждения	8	2 432
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	8	0
Категория 2		
1. Фиксированная часть вознаграждения	3	717
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	3	0
Категория 3		
1. Фиксированная часть вознаграждения	34	5 120
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	18	441
ИТОГО выплачено по НКО	45	8 710

11. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», НКО размещает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО «ЕРП» (ООО) за 1 квартал 2020 года, включающую все формы отчетности и пояснительную информацию к ней, в сети Интернет, на сайте НКО в разделе «Финансовая отчетность», по адресу www.nkoerp.ru.

Заместитель Председателя Правления

Н.А. Тутаринов

Главный бухгалтер

Н.В. Пина

Дата подписания: 20 мая 2020 года

