

**Пояснительная информация к отчетности Небанковской кредитной организации
«ИНКАХРАН» (акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 года**

1. Введение

Данная пояснительная информация к отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2019 года:

- подготовлена в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим формы порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
- входит в состав промежуточной отчетности НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с нормативным документом Банка России, определяющим перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 115201, г. Москва, ул. Котляковская,

д.8

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

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

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

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

НКО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 01 октября 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составил 539 101 694 рубля, 100% акций принадлежат единственному акционеру ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

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

Резервный фонд сформирован в сумме 4143 тыс. рублей.

НКО входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за 9 месяцев 2019 года раскрывается на сайте Банка ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ

БАНК» в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

Основным бенефициарным владельцем НКО является: Авдеев Роман Иванович

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

Услуги, предоставляемые не кредитным организациям:

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

Услуги, предоставляемые кредитным организациям:

- ✓ Обслуживание кредитных организаций при оказании услуг инкассации денежной наличности на условиях полного аутсорсинга (осуществление подкрепления денежными средствами подразделений кредитной организации по заявкам, перевозка и обработка, включающая в себя пересчет, сортировку на годные к обращению, сомнительные и неплатежеспособные денежные знаки, зачисление инкассированных и пересчитанных денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в НКО/перевод по распоряжению кредитной организации денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России, кассовые операции в части приема и обработки наличных денег, изъятых из автоматических устройств, формирования кассет с денежной наличностью и их загрузка в банкоматы кредитной организации);
- ✓ Обслуживание подразделений кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга (получение от кредитной организации денежных средств, сформированных кредитной организацией самостоятельно для подкрепления подразделений кредитной организации и осуществление перевозки денежных средств в подразделения кредитной организации, или подразделения Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств в кредитную организацию, ВСП);
- ✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации;
- ✓ Получение/сдача наличных денежных средств кредитных организаций с / на корреспондентского (ий) счета из/в территориальных(е) подразделений(я) Банка России;
- ✓ Обслуживание при оказании услуг инкассации устройств самообслуживания кредитных организаций (автоматические депозитные машины, платежные терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Установка на банкоматы кредитных организаций электронных замков для повышения сохранности денежных средств;

- ✓ Хранение сумок с денежной наличностью и ценностей при оказании услуг инкассации в собственных хранилищах НКО;
- ✓ Открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ✓ Подключение и обслуживание по системе дистанционно-банковского обслуживания «ИНКАХРАН- Онлайн».

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

НКО обслуживает 122 кредитные организации — ведущие российские и зарубежные банки, и более 2 650 компаний, в числе которых крупнейшие розничные сети и гипермаркеты.

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

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за 9 месяцев 2019 года:

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

Доходы НКО (без учета положительной переоценки и восстановления сумм резервов на возможные потери) за 9 месяцев 2019 года составили 3 103 613 тыс. рублей, из которых на долю комиссии, полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию, приходится 95,2%. За 9 месяцев 2018 года аналогичные показатели составили 2 355 885 тыс. рублей и 95,9% соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в отчетном периоде увеличился на 31,7%.

Увеличение доходов НКО связано с принятием инкассационного бизнеса ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», увеличением объемов инкассируемой выручки, приходом новых клиентов, расширением географии сотрудничества со старыми клиентами, открытием новых операционных офисов, а также получением дохода от размещения денежных средств на депозите в Банке России.

По итогам работы за 9 месяцев 2019 года в НКО образовался убыток в размере 290 505 тыс. рублей. Аналогичный период прошлого года НКО завершила с прибылью в размере 127 222 тыс. рублей.

Основное влияние на финансовый результат оказали мероприятия по созданию инфраструктуры для принятия инкассационного бизнеса ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; Уход крупного клиента и невозможность сократить расходы на маршруты пропорционально снижению выручки ввиду наличия на них прочих клиентов.

В НКО разработаны программы, направленные на дальнейшее развитие ее деятельности в целях получения прибыли. НКО проводит мероприятия по улучшению финансового состояния организации. Ведется работа по оптимизации маршрутной сети, по наполнению ее новыми клиентами, по внедрению АДМ и сокращению расходов на инкассацию.

При разработке стратегии в целях улучшения финансового результата НКО были учтены следующие факторы:

- Позитивные перспективы развития рынка денежной наличности и не снижение текущего уровня покупательской активности в ближайшие 5 лет, наряду с умеренно конкурентной средой, в которой оперирует компания, а также ожидаемые структурные изменения в ее деятельности, являются основополагающими факторами роста доходов от основной деятельности компании;
- Оптимизация логистики и процессов пересчета денежной наличности за счет автоматизации бизнес-процессов и внедрением передовых технологий;

- Модернизация ИТ-ландшафта, в рамках которой планируется автоматизировать процесс от приема сейф-пакета от клиента до зачисления инкассационной выручки на счет клиента.

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены НКО в Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой с 01 января 2019 г. Учетная политика НКО для целей бухгалтерского учета обеспечивает единую методологию ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком России.

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

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

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

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

В Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой НКО в 2019 г., установлен критерий существенности информации по операциям от деятельности НКО.

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

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

Информация считается существенной, если пропуск 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.

Существенность информации представляет собой критерий, определяемый исходя из величины статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которым относится информация в контексте отдельно взятого отчета НКО. Для оценки существенности информации анализируются показатели публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Базы оценки активов и обязательств, признаваемых НКО в бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой в 2019 г., внутренних утвержденных положениях и методиках бухгалтерского учета, а также в других внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета в НКО.

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

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

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

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

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов НКО включаются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату в балансе НКО финансовые инструменты представлены следующими категориями:

- Дебиторской задолженностью;
- Вложением (инвестиции) в долевые инструменты в виде участия в уставном капитале организации;

- Депозитом Банка России «овернайт» в валюте Российской Федерации

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

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

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

В отчетном периоде НКО принадлежал финансовый актив в виде участия в уставном капитале организации (инвестиции в долевой инструмент) ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», с долей участия до 19.02.2019 (дата регистрации изменений в ЕГРЮЛ) 99,6% уставного капитала, с 19.02.2019 – 05.08.2019 3,01% уставного капитала, с 06.08.2019 по настоящее время – 0,28% уставного капитала.

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

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

Порядок определения чистой прибыли по данной категории финансовых инструментов производился 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 для целей бухгалтерского учета.

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

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

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

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

- требования Федеральных стандартов бухгалтерского учета и законодательства РФ о бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

При вынесении профессионального суждения руководство НКО также рассматривает самые последние нормативные документы других устанавливающих стандарты органов, которые используют схожую концепцию для разработки стандартов бухгалтерского учета, и принятую в кредитных организациях практику в той мере, в какой они не противоречат федеральным и отраслевым стандартам.

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

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

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

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

- создание резервов на возможные потери, связанные с риском понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких обстоятельств в процессе осуществления деятельности. Создание резервов производилось на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, создаваемым в соответствии с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», корректировкой резервов на возможные потери, исходя из результатов оценки финансовых активов НКО, проведенной на основании обоснованной и подтвержденной информации о вероятности возникновения риска ожидаемых кредитных убытков по всем возможным событиям наступления дефолта на протяжении срока действия договоров с контрагентами;
- признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив признавался на основании профессионального суждения НКО об оценке вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли и достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Изменения в учетной политике

В учетной политике для целей бухгалтерского учета, утвержденной на 2019 год, внесены изменения связанные с Применением НКО с 2019 г. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», изменениями, внесенными Банком России в бухгалтерский учет отдельных операций и сделок:

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

Ошибки предыдущих периодов

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

5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты, способные повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности, отсутствуют.

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

тыс. рублей		
Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути)	10 158 701	4 618 207
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	281 333	75 306

Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	31 356	34 148
---	--------	--------

Описание имеющихся ограничений использования денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

6.1.2.1 Информация об объеме и о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируются резервы на возможные потери

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России РФ формируется резерв на возможные потери.

6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9

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

6.1.3.1. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка

России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери

6.1.3.2. Объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России РФ формируется резерв на возможные потери.

6.1.3.3. Информация в отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

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

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

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

Применяемые НКО способы определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

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

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

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

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом

учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде НКО перестала быть головной организацией ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и соответственно перестала контролировать организацию, в которую произведены вложения в уставный капитал, из-за уменьшения доли вложения.

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

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

Виды финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Тыс. руб.	
	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 714 616	2 219 821
Резерв под ОКУ	(855)	-
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 713 761	2 219 821
Прочие финансовые активы	464 745	498 952
Резерв под ОКУ	(113 256)	-
Всего прочие финансовые активы	351 489	498 952

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

Виды заемщиков и предоставленных ссуд и приравненной к ссудной задолженности	Тыс. руб.	
	На 01.10. 2019 г.	На 01.01.2019 г.
Депозиты «овернайт» в Банке России	1 712 000	2 218 000
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по кредитным организациям	0	0
Всего ссудная задолженность по кредитным организациям	1 712 000	2 218 000
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по юридическим лицам	1 761	1 821
Всего ссудная задолженность по юридическим лицам	1 761	1 821

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

В состав ссудной и приравненной к ней задолженности включены денежные средства, размещенные НКО в депозиты Банка России от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами. Размещение денежных средств в депозиты Банка России «овернайт» осуществляется в валюте Российской Федерации на основании заключенных договоров об общих условиях проведения депозитных операций и Условий проведения Банком

России депозитных операций на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке в течение операционного дня на условиях предложения (оферты).

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

№ п/п	Вид обесцененных финансовых активов	Тыс. руб.			
		На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
		РВП	Корректировка до оценочного резерва	РВП	Корректировка до оценочного резерва
1.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	813	-	497	-
2.	Требования к кредитным организациям за оказанные услуги	32 856	-	2 485	-
3	Требования к юридическим лицам за оказанные услуги	66 526	-	48 181	-
4.	Требования по обеспечительным взносам	855	-	776	-
5.	Прочие финансовые активы	13 875	-	18 110	-
6.	Вложения в финансовые активы	9 669	-	9 669	-
Всего оценочных резервов		124 594		79 718	

6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

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

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

6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

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

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

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

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

- инвестициями в долевые инструменты с участием в уставных капиталах организаций;
- дебиторской задолженностью: по договорам выполнения работ, оказания услуг, реализации имущества, в виде активов по договору, в виде части выданных авансов, prepaid расходов, залоговых взносов или обеспечительных платежей по договорам;
- финансовыми активами в виде денежных средств на корреспондентских счетах/корреспондентских субсчетах в других кредитных организациях (рублевых и валютных), незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.14 Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

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

Срок полезного использования объекта основных средств НКО определяется при признании объекта основных средств исходя из:

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

Балансовая стоимость объектов основных средств НКО

№ п/п	Классы основных средств	Тыс. руб.			
		На 01.10.2019 г.		На 01.01. 2019 г.	
		Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	Недвижимость	17,331	5,159	17,331	4,694
2	Вычислительная техника	25,434	14,827	22,262	10,469
3	Транспортные средства	770,576	142,445	561,020	63,041
4	Мебель	511	316	405	289
5	Охранная техника	35,016	16,077	42,210	29,807
6	Кассовое оборудование	262,123	165,987	241,956	144,574
7	Оборудование для хранения ценностей (сейфы)	4,487	987	6,743	1,120
8	Оборудование	39,364	22,298	34,963	23,293
9	Прочие	9,934	2,019	11,525	1,578
10	Земля	21,100	0	21,100	0
	Всего	1,185,876	370,115	959,516	278,866

Информация об изменениях стоимости объектов основных средств за отчетный период

Тыс. руб.

№ п/п	Операции за отчетный период	Земля	Недвижимость	Вычислительная техника	Транспортные средства	Мебель	Охранная техника	Кассовое оборудование	Оборудование для хранения ценностей (сейфы)	Оборудование	Прочие
	Первоначальная стоимость на 01 января 2019 г.	21 100	17 331	22 262	561 020	406	42 210	241 956	6 743	34 963	11 525
1.	Поступление	0	0	3 223	213 910	106	11 296	22 912	0	11 949	1 175
2.	Выбытие			-100	-4 354	0	-18 490	-2 745	-2 257	-7 499	-2 766
3.	Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Прочие изменения	0	0	49	0	0	0	0	0	-49	0
	Первоначальная стоимость на отчетную дату 01 октября 2019 г.	21 100	17 331	25 434	770 576	512	35 016	262 123	4 486	39 364	9 934

Накопленная амортизация на 01 января 2019 г.		0	4 694	10 471	63 041	289	29 808	144 577	1 120	23 293	1 584
8	Амортизационные отчисления	0	465	4 407	79 439	27	3 617	24 154	168	2 783	802
9	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	0	-100	-35	0	-17 348	- 2 745	- 301	-3 729	-366
10	Прочие изменения	0	0	49	0	0	0	0	0	-49	0
Накопленная амортизация на отчетную дату 01 октября 2019 г.		0	5 159	14 827	142 445	316	16 077	165 986	987	22 298	2 020

По состоянию на 01 октября 2019 года:

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

В отчетном периоде НКО не осуществляла строительство объектов основных средств.

НКО не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 01 января 2019 года.

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

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

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

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

Начисление амортизации начинается с даты готовности основного средства к использованию.

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

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

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

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

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

Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода составила 115 862 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации на отчетную дату составила 370 115 тыс. руб.

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

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

Ликвидационная стоимость принимается равной 0, если:

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

• расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

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

• методов амортизации и сроков полезного использования:

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

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

6.1.14.1 Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости

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

6.1.14.2 Информация в отношении обесцененных основных средств

Обесценение объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года не проводилось.

6.1.15 Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости привлекаются независимые оценщики.

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

6.1.16. Информация об операциях аренды

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

В течение отчетного периода в НКО отсутствовали договоры финансовой аренды.

6.1.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, в которых НКО выступает арендатором

В отчетном периоде в НКО отсутствовали договоры операционной аренды без права досрочного прекращения, в которых НКО выступает арендатором.

Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде составили 195 456 тыс. руб.

Условная арендная плата определяется в ходе исполнения договора операционной аренды. Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает. Суммы условной арендной платы, представляющие собой часть арендных платежей, не зафиксированных в виде определенной суммы, а основанных на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени в отчетном периоде составили 9 529 тыс. руб.

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

В соответствии с действующими договорами аренды условные арендные платежи представляют собой:

- расходы на содержание и эксплуатацию арендованного имущества;
- прочие расходы.

6.1.16.3. Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых НКО выступает арендодателем

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

6.1.16.4. Информация в отношении договоров операционной аренды, в которых НКО выступает арендодателем

Суммы условной арендной платы, представляющие собой часть арендных платежей, не зафиксированных в виде определенной суммы, а основанных на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени в отчетном периоде составили 2 264 тыс. руб. Условная арендная плата определяется в ходе исполнения договора операционной аренды. Условная арендная плата начисляется в качестве доходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость нематериальных активов НКО

Тыс. руб.

№ п/п	Нематериальные активы	Отчетная дата 01.10.2019 г.		Предыдущая отчетная дата 01.01.2019 г.	
		Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации
1	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования	24 600	6 701	22 964	5 424
1.1	Программное обеспечение	24 600	6 701	22 964	5 424
1.2	Товарные знаки	-	-	-	-
1.3	Сайты	-	-	-	-
2	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования	-	-	-	-
2.1	Программное обеспечение	-	-	-	-
2.2	Товарные знаки	-	-	-	-
2.3	Сайты	-	-	-	-
3	Всего	24 600	6 701	22 964	5 424

Информация об изменениях балансовой стоимости нематериальных активов за отчетный период

Тыс. руб.

№ п/п	Операции за отчетный период	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования			Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования		
		Программное обеспечение	Товарные знаки	Сайты	Программное обеспечение	Товарные знаки	Сайты
	Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату <i>01 января 2019 г.</i>	22 964	-	-	-	-	-
1	Поступление всего:	-	-	-	-	-	-
	созданных НКО	-	-	-	-	-	-
	приобретенных НКО	-	-	-	-	-	-
	полученные при объединении бизнеса	-	-	-	-	-	-
2	Классификация в группу активов, предназначенных для продажи или включение в группу выбывающих активов	-	-	-	-	-	-
3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
6.	Прочие изменения балансовой стоимости	-	-	-	-	-	-
	Первоначальная стоимость на отчетную дату <i>01 октября 2019 г.</i>	24 600	-	-	-	-	-
	Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату <i>01 января 2019 г.</i>	5 424	-	-	-	-	-
7	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	-	-	-	-	-	-
	Накопленная амортизация на отчетную дату <i>01 октября 2019 г.</i>	6 701	-	-	-	-	-

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.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование прочих активов	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Требования за оказанные услуги	355 637	378 291
Резерв под обесценение	(82 307)	(35 973)
Требования по получению процентов	-	820
Резерв под обесценение	-	-
Прочие активы	2 718	-
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы	276 048	343 138
Требования по prepaid расходам	44 506	95 310
в рублях	44 468	-
в долларах США	-	-
в евро	39	-
Расходы будущих периодов	-	3 814
Резерв под обесценение	(16 904)	(32 803)
Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	45 944	2 657
Прочие активы	15 940	18 060
в рублях	15 940	18 060
в долларах США	-	-
в евро	-	-
Резерв под обесценение	(14 045)	-
Всего нефинансовых активов	75 441	87 038
Прочие активы (Всего)	351 489	430 176

Прочие активы по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

Наименование прочих активов	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (тыс. руб.)				
	До востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые активы всего:		290 554	62 996	1 070	3 735
Требования за оказанные услуги	-	288 726	62 222	959	3 730
Прочие активы	-	1 828	774	111	5
Нефинансовые активы всего:		62 328	28 536	2 767	11 698
Требования по предоплаченным расходам	-	20 204	21 059	1 399	782
Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	-	41 012	4 901	15	16
Прочие активы	1 062	1 112	2 576	1 353	10 900
Всего прочих активов	1 062	352 882	91 532	3 837	15 433

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

тыс. руб.

Виды счетов кредитных организаций, открытых в НКО	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	9 657 004	3 445 392

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

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

тыс. руб.

Виды экономической деятельности клиентов, имеющих банковские счета в НКО	На 01 октября 2019 г	На 01 января 2019 г
Расчетные счета и специальные банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе по видам экономической деятельности:	152 195	150 511
Оптовая и розничная торговля	148 741	148 805
Гостиницы и предприятия общественного питания	0	0
Организации и предприятия, осуществляющие деятельность в области информации и связи	22	151
Перевозка грузов	1	1

Перевозка пассажиров	0	0
Аренда /лизинг сухопутного транспортного средства	3 382	1 527
Организации и предприятия государственного управления и социального обеспечения	0	0
Организации и предприятия в области здравоохранения и социальных услуг	0	0
Дилерские услуги	0	0
Прочее финансовое посредничество	0	2
Оказание услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	0	0
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая	49	0
Предоставление консультационных услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	0	0
Муниципальные предприятия	0	24

6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

6.1.22 Информация в отношении финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства, признаваемые в НКО в отчетном периоде и оцениваемые по амортизированной стоимости после первоначального признания, были образованы в результате операций при осуществлении НКО своей деятельности. Объемы финансовых обязательств представлены в табличной форме пп. 6.1.19, 6.1.20. Финансовые обязательства НКО относятся к краткосрочным финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании. В договорах банковского счета и других договорах на оказание НКО услуг контрагентам не предусмотрено начисление процентов на обязательства, возникающие

при осуществлении расчетов с клиентами и контрагентами НКО. Для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств метод эффективной процентной ставки не применяется.

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

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

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

тыс. руб.		
Наименование прочих обязательств	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019г.
Обязательства по незавершенным расчетам всего:	1 742 205	2 802 340
в рублях	1 650 569	2 360 160
в долларах США	62 032	358 638
в евро	29 604	83 542
Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера всего:	134 169	2 095
в рублях	133 762	2 095
в долларах США	-	-
в евро	407	-
Всего финансовые обязательства	1 876 374	2 804 435
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО	78 112	66 144
Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	145 284	57 038
Прочие обязательства	659	1 857
Всего нефинансовых обязательств	224 055	299 420
Прочие обязательства (Всего)	2 100 429	3 103 855

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

Наименование прочих активов	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (тыс. руб.)				
	До востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства всего:	-	1 794 535	81 577	138	124
Обязательства по незавершенным расчетам	-	1 742 205	-	-	-
Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера	-	52 330	81 577	138	124
Нефинансовые обязательства всего:	13	115 021	39 180	66 693	3 148
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО	13	3 398	19 954	52 281	2 466
Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам	-	111 314	18 952	14 350	668
Прочие обязательства	-	309	274	62	14
Всего прочих обязательств	13	1 909 556	120 757	66 831	3 272

6.1.26 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года резервы - оценочные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

При осуществлении деятельности НКО не возникают условные обязательства кредитного характера.

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

В отчетном периоде условные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

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

На отчетную дату неисполненные в срок НКО обязательства отсутствуют.

6.1.28 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Общий размер уставного капитала НКО на 01.01.2019 составлял 390 796 609 (Триста девяносто миллионов семьсот девяносто шесть тысяч шестьсот девять) рублей 00 копеек, разделен на 390 796

609 (Триста девяносто миллионов семьсот девяносто шесть тысяч шестьсот девять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Единственным акционером НКО "ИНКАХРАН" (АО) 17.04.2019 принято решение об увеличении уставного капитала на 148 305 085 (Сто сорок восемь миллионов триста пять тысяч восемьдесят пять) рублей 00 копеек, путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 148 305 085 (Сто сорок восемь миллионов триста пять тысяч восемьдесят пять) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было зарегистрировано Департаментом корпоративных отношений Банка России 10.06.2019, индивидуальный государственный регистрационный номер 10103454C004D.

Акции были размещены по закрытой подписке в пользу единственного акционера НКО "ИНКАХРАН" (АО) - ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 29.07.2019.

Изменения в ЕГРЮЛ в части увеличения уставного капитала и соответствующие изменения в Устав НКО зарегистрированы 20.09.2019.

Общий размер уставного капитала на 01.10.2019 составил 539 101 694 (Пятьсот тридцать девять миллионов сто одна тысяча шестьсот девяносто четыре) рубля 00 копеек, разделенный на 539 101 694 (Пятьсот тридцать девять миллионов сто одна тысяча шестьсот девяносто четыре) обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций НКО имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров НКО с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами НКО);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли НКО);
- получать в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом НКО, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков;
- оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ей сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок НКО;
- иные права, предоставленные акционерам НКО законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

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

- реорганизации НКО или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров НКО в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав НКО (принятия Общим собранием акционеров НКО решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав НКО) или утверждения Устава НКО в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

6.2. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах

№ п/п	Наименование существенных статей доходов или расходов	За отчетный период	За предыдущий отчетный период
1	Процентные доходы всего, в т.ч.	90 913	65 600
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	90 913	65 600
2	Процентные расходы всего, в т.ч.	0	0
3	Комиссионные доходы	2 988 414	2 256 385
4	Комиссионные расходы	37 497	54 856
5	Изменение резерва по прочим потерям	-46 286	-25 107
6	Прочие операционные доходы	24 212	33 860
7	Операционные расходы	3 295 988	2 151 218

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

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

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

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в виде депозитов в Банке России овернайт составила 90 913 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от осуществления деятельности в 2019 г. составил 290 506 тыс. руб. Информация о доходах и расходах, оказавших влияние на финансовый результат за отчетный период, представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование показателей доходов или расходов	Значения показателей (тыс. руб.)
1	Сумма убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные расходы»	-
2	Сумма восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные доходы».	-
3	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, в т.ч.	3 463
3.1	Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	3 517 051
3.2	Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(3 513 588)
4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, в т.ч.	
4.1	Доходы признанные при исчислении налога на прибыль	6 623 445
4.2	Расходы признанные при исчислении налога на прибыль	(6 841 557)
4.3.	Убытки, полученные в предыдущих налоговых периодах, учтенные в текущем налоговом периоде	-
4.4	Налоговая база для исчисления налога на прибыль (4.1-4.2 – 4.3.)	218 112
4.5.	Налог на прибыль (п. 4.3. * 20%)	-
4.6.	Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	-
5	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков	2 200
6	Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам всего, в т.ч.	1 589 418
6.1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 584 145
6.2	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-
6.3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-
6.4.	Выходные пособия	5 273

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

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

6.2.4 Дополнительная информация по статьям доходов и расходов

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

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

Расходы НКО от выбытия основных средств за 9 месяцев 2019 года составили 9 224 тыс. рублей.

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

Решения о прекращении каких-либо бизнес - операций, реструктуризации деятельности НКО за 9 месяцев 2019 г. не принималось.

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

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

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

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

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

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

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

На начало отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составлял 1 412 075 тыс. руб., на конец отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составлял 1 468 936 тыс. руб. Изменение собственных средств (капитала) за отчетный период произошло из-за изменения основных его составляющих:

➤ **Изменение прибыли (убытка).** По итогам работы за 9 месяцев 2019 года образовался убыток в размере 290 506 тыс. руб. По итогам работы за 9 месяцев 2018 в НКО образовалась прибыль в размере 127 222 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат НКО по сравнению с 9 месяцами 2018 ухудшился на 417 728 тыс. рублей.

➤ **Изменение прочего совокупного дохода.**

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

➤ **Изменения уставного капитала и эмиссионного дохода.**

На основании решения единственного акционера НКО «ИНКАХРАН» (АО) – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» от 17.04.2019 об увеличении уставного капитала, 10.06.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России было зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций НКО «ИНКАХРАН» (АО) в количестве 148 305 085 штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая (далее-акции).

На основании договора купли-продажи акций от 17.06.2019 акции были оплачены 19.06.2019 ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по цене размещения, равной 2 (Два) рубля 36 копеек.

30.07.2019 после регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банком России в балансе НКО отражено

- увеличение эмиссионного дохода на 201 694 915 рублей 60 копеек, в результате чего эмиссионный доход составил 1 128 898 303 рубля 84 копейки;
- увеличение уставного капитала на 148 305 085 рублей 00 копеек, в результате чего уставной капитал составил 539 101 694 рубля 00 копеек.

➤ **Операции с акционерами участниками.**

Выплаты дивидендов в пользу акционеров в течение отчетного периода не производились.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составил 5 743 729 тыс. руб. (против использования в размере - 1 086 261 тыс. руб. за предыдущий отчетный период). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за отчетный период стала операционная деятельность НКО. В таблице представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

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

№ п/п	Данные отчета о движении денежных средств			Данные бухгалтерского баланса			
	Наименование показателя	Номер строки отчета	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование Статьи баланса	Номер строки баланса	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	0	«Обязательные Резервы»	2.1	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2.	0	«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	4	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-505 284	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	2 219 045
						на отчетную дату	1 713 761
						<i>изменение</i>	505 284
						<i>корректировки</i>	
						итого денежных средств	-505 284
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	- 15 738	«Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	9+10+13+3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	444 753
						на отчетную дату	362 547
						<i>изменение</i>	82 206
						<i>корректировки</i>	- 97 944
						итого денежных средств	- 15 738
4	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	«Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»	14	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
5			6 628 452			на начало года	3 445 392

	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6		«Средства кредитных Организаций»	16.1	на отчетную дату	9 657 004
						<i>изменение</i>	6 211 612
						<i>корректировки</i>	416 840
						итого денежных средств	6 628 452
6	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	1 684	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16.2	на начало года	150 511
						на отчетную дату	152 195
						<i>изменение</i>	1 684
						<i>корректировки</i>	
						итого денежных средств	1 684
7	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	17	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	«Выпущенные долговые обязательства»	18	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
9	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	-1 012 483	«Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства»	19+20+21	на начало года	3 103 855
						на отчетную дату	2 100 429
						<i>изменение</i>	-1 003 426
						<i>корректировки</i>	-9 057
						итого денежных средств	-1 012 483
10	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.1	0	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	6	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
11	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3.	0	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	7	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
12	Приобретение основных средств, нематериальных	2.5	-453 364	«Основные средства, нематериальные активы и	11+12	на начало года	743 049
						на отчетную дату	856 174
						<i>изменение</i>	-113 125

	активов и материальных запасов			материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»		<i>корректировки</i>	-340 239
						итого денежных средств	-453 364
13	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	350 000	«Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход»	24+25+26	на начало года	1 318 000
						на отчетную дату	1 668 000
						<i>изменение</i>	350 000
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	350 000
14	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-5 743 729	«Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	4 727 661
						на отчетную дату	10 471 390
						<i>изменение</i>	-5 743 729
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	-5 743 729

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату соответствующего периода, предшествующего отчетному году 01 октября 2018 г.

№ п/п	Данные отчета о движении денежных средств			Данные бухгалтерского баланса			
	Наименование показателя	Номер строки отчета	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование Статьи баланса	Номер строки баланса	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	0	«Обязательные Резервы»	2.1	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2.	0	«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	4	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировки</i>	0
						итого денежных средств	0
3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	940 299	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	2 000 139
						на отчетную дату	1 059 840
						<i>изменение</i>	940 299

						<i>корректировка</i> <i>и</i>	0
						итого денежных средств	940 299
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	- 26 607	«Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	8+9+12+ 3 (в части активов , по которым существует риск потерь)	на начало года	313 729
						на отчетную дату	400 504
						<i>изменение</i>	-86 755
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	60 168
						итого денежных средств	-26 607
4	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	«Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»	14	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	0
						итого денежных средств	0
5	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	- 78 488	«Средства кредитных Организаций»	15	на начало года	1 937 060
						на отчетную дату	- 1 949 641
						<i>изменение</i>	967 793
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	- 91 069
						итого денежных средств	- 78 488
6	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	- 1699	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16	на начало года	150 800
						на отчетную дату	- 149 101
						<i>изменение</i>	- 1699
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	0
						итого денежных средств	- 1 699
7	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	17	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	0
						итого денежных средств	0
8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долевым обязательствам	1.2.9	0	«Выпущенные долевые обязательства»	18	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						<i>изменение</i>	0
						<i>корректировка</i> <i>и</i>	0
						итого денежных средств	0
9			-1 808 743			на начало года	3 498 377

	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10		«Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства»	19+20+21	на отчетную дату	1 661 605
						изменение	- 1 836 772
						корректировки	28 029
						итого денежных средств	- 1 808 743
10	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.1	0	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	6	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
11	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3.	0	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	7	на начало года	0
						на отчетную дату	0
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
12	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	- 433 903	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	10+11	на начало года	368 791
						на отчетную дату	609 908
						изменение	- 241 117
						корректировки	- 192 786
						итого денежных средств	- 433 903
13	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	«Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход»	23+25+26	на начало года	1 318 000
						на отчетную дату	1 318 000
						изменение	0
						корректировки	0
						итого денежных средств	0
14	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	1 086 261	«Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+ 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	4 273 468
						на отчетную дату	3 187 207
						изменение	1 086 261
						корректировки	
						итого денежных средств	1 086 261

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

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в отчетном периоде составил 175 526 тыс. рублей, из них комиссии полученные 3 030 505 тыс. рублей, комиссии, уплаченные – 39 684 тыс. рублей, проценты, полученные 90 913 тыс. рублей, операционные доходы 26 207 тыс. рублей, операционные расходы - 2 916 763 тыс. рублей.

В аналогичном периоде предшествующего отчетного периода года был прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в размере 202 012 тыс. рублей из них комиссии полученные 2 168 670 тыс. рублей, комиссии, уплаченные – 70 770 тыс. рублей, операционные доходы 37 247 тыс. рублей, операционные расходы - 2 003 466 тыс. рублей.

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

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

Идентификация (определение) риска

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

Определение риск-аппетита

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

Выявление риска

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

Оценка риска

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

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

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

Мониторинг рисков

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

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

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

Политика в области снижения рисков

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

Структурирование сделки на оказание услуг

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

Структурирование операций

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

Страхование

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

Резервирование

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

НКО подвержена следующим рискам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НКО осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр

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

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

Операционный риск (в том числе комплаенс-риск)

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

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

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

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

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

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

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

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

К операционному риску относятся:

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

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

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

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

*правовой риск*¹ – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств).

Процедуры управления правовым риском предусматривают следующие элементы:

- обеспечение эффективной организации правовой работы в НКО;
- обеспечение соблюдения в ходе деятельности НКО, в том числе при совершении сделок, осуществлении банковских операций и внедрении банковских продуктов и услуг, действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов, условий соглашений с клиентами / контрагентами;
- проведение правовой экспертизы соответствия условий, заключаемых НКО с клиентами / контрагентами договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам НКО;
- мониторинг изменений законодательства и иных, внесенных в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность НКО;
- информирование внутренних подразделений и работников НКО об изменении законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НКО, а также обобщение и анализ судебной практики, имеющей значение для деятельности НКО;
- представление интересов и защита прав НКО во взаимоотношениях с клиентами / контрагентами, органами власти и управления, а также при решении споров в судах;

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

Процедуры управления комплаенс риском предусматривают следующие элементы:

- своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы НКО;
- обеспечение доступа сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- учет положений учредительных документов НКО, требований нормативных правовых актов Российской Федерации при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;
- организация постоянного контроля соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов НКО.

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

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

Д - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 3 Положения № 652-П;
n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).
По состоянию на 01.10.2019 г. величина операционного риска составляет 426 751 тыс. рублей.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и прочих лиц, и органов, что может негативно отразиться на способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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

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

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

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

Стратегический риск

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

Стратегический риск присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

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

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

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

Риск ликвидности

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

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

По состоянию на 01.10.2019 значение норматива Н15 составляет 104,612%, на 01.10.2018 – 114,488%.

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

Основные отчетные формы:

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

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

7.1. Кредитный риск

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

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

К основным операциям, несущим кредитный риск, относятся:

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

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

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

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

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	248,028	98,050	115,810	1,810	0	32,358	93,836	30,655	0	781	34,095	33,281	34,095	1,212	525	0	32,358
1.1 корреспондентские счета	1.1	32,170	0	31,673	0	0	497	0	0	0	0	814		814	317	0	0	497
1.7 прочие активы	1.7	215,858	98,050	84,137	1,810	0	31,861	93,836	30,655	0	781	33,281	33,281	33,281	895	525	0	31,861
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	205,072	33,876	55,984	63,969	4,278	46,965	44,105	13,808	218	16,391	81,147	81,147	81,147	4,624	27,376	2,182	46,965
2.6 прочие активы	2.6	205,072	33,876	55,984	63,969	4,278	46,965	44,105	13,808	218	16,391	81,147	81,147	81,147	4,624	27,376	2,182	46,965
3 Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие трб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	9,352	0	0	0	0	9,352	0	0	0	0	9,352	9,352	9,352	0	0	0	9,352
3.5 прочие активы	3.5	9,352	0	0	0	0	9,352	0	0	0	0	9,352	9,352	9,352	0	0	0	9,352
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	462,452	131,926	171,794	65,779	4,278	88,675	137,941	44,463	218	17,172	124,594	123,780	124,594	5,836	27,901	2,182	88,675
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	4.2	462,452	131,926	171,794	65,779	4,278	88,675	137,941	44,463	218	17,172	124,594	123,780	124,594	5,836	27,901	2,182	88,675

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

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

№ п/п	Оценочный резерв по классам финансовых инструментов	Тыс. руб.	
		На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
1	Инвестиции в долевые инструменты в виде участия в уставных капиталах организаций	9 669	-
2.	Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	814	-
3.	Дебиторская задолженность	114 111	-

В отношении дебиторской задолженности НКО применяет упрощение практического характера и признает оценочные резервы в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Дебиторская задолженность НКО по заключенным договорам с контрагентами, являющаяся финансовым активом, не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с условиями заключенных договоров. Дебиторская задолженность НКО, признаваемая финансовым активом, является краткосрочной и эффект от временной стоимости денег в отношении данного финансового актива является не существенным. НКО не корректирует обещанную сумму возмещения (сумму дебиторской задолженности) с учетом влияния значительного компонента финансирования.

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

Тыс. руб.				
№ п/п	Факторы, влияющие на изменение показателей	Инвестиции в долевые инструменты в виде участия в уставных капиталах организаций	Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	Дебиторская задолженность
Оценочные резервы по финансовым активам на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 г.		-	-	-
1.	Приобретение финансовых активов	-	-	45 058
2.	Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания	-	-	-
3.	Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	-	-	-
4.	Изменения способа определения оценочного резерва	-	-	-
Оценочные резервы по финансовым активам на отчетную дату 01.10.2019 г.		9 699	814	114 111

7.1.3. В целях оценки заинтересованными пользователями характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков

№п/п	Наименование финансовых активов	Стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков	Чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде	Тыс. руб.	
				Оценочный резерв на 01.10.2019 г.	Оценочный резерв на 01.01.2019 г.
1.	Инвестиции в долевые инструменты в виде участия в уставных капиталах организаций	9 669	-	9 669	-
2	Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	32 170	(317)	814	-
3	Дебиторская задолженность	420 612	(46 200)	114 111	-

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

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

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

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

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

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

7.1.7. Дополнительная информация

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента. По состоянию на 01.10.2019г. величина валютного риска не превысила 2 процентов и составила 1,8780.

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

7.3. Риск ликвидности

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

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные

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

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

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

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

Целями управления капиталом НКО являются:

- соблюдение требований к уровню достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала НКО;

- обеспечение финансовой устойчивости НКО, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений.

В рамках управления достаточностью капитала НКО выделяет следующие виды капитала:

- доступный капитал – объем имеющегося в распоряжении НКО капитала, рассчитанный в соответствии со Стратегией;

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

Исходя из количественной оценки рисков, установленных Стратегий ВПОДК НКО лимиты распределения капитала по видам риска в 3 квартале 2019 г. (в тыс. рублей) составляли следующие значения

Виды риска	Целевые значения	Сигнальные значения	Значения лимита
Операционный риск	641 000	642 000	643 000
Кредитный риск	140 000	170 000	230 000
Резерв для рисков, оценку которых невозможно произвести количественными методами	375 500	433 000	475 000
Итого	1 156 000	1 245 000	1 348 000

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

- реализация мероприятий, направленных на снижение уровня риска в соответствии с перечнем;

- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между направлениями деятельности.

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

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

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

Вид риска	Перечень корректирующих мероприятий на случай выявления нарушений	
	Сигнальных значений	Лимитов риск-аппетита (в дополнение к мероприятиям, реализуемым в случае нарушения сигнальных значений)
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> – проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО; – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО; 	<ul style="list-style-type: none"> – повышение интенсивности в проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО; – интенсивная приоритетная комплексная работа с просроченной дебиторской задолженностью НКО; – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО;
Операционный риск (в том числе правовой и комплаенс)	<ul style="list-style-type: none"> – детальный анализ инцидентов операционного риска за определенный период, послуживших основным фактором нарушения сигнальных значений риск-аппетита; – разработка планов минимизации риска и мероприятий, необходимых для немедленного реагирования; – заключение дополнительных договоров страхования, направленных на минимизацию рисков событий; – анализ бизнес-процессов НКО с целью выявления возможных негативных тенденций либо нарушений, способных вызвать дополнительные штрафные санкции, инициирование мероприятий по дополнительной автоматизации бизнес-процессов. Корректировка бизнес-процесса в зависимости от 	<ul style="list-style-type: none"> – введение мораториев на осуществление операций, ставших причиной превышения данного порогового значения; – усиление контрольных процедур, направленных на выявление нарушений в целях своевременного реагирования при нарушении лимитов риск-аппетита

	результатов анализа	
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и активизируется работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – Изучение возможности и определения перечня активов, подлежащих реализации. 	<ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и интенсивная работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – реализация части активов; – привлечение средств акционеров НКО (в т.ч. в виде увеличения уставного капитала).
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> – разработка и проведение комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация ряда мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов 	<ul style="list-style-type: none"> – разработка и проведение дополнительного комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация оперативных мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов, проведение переговоров, частичная/компенсация понесенных неудобств клиентов (в том числе за счет предложения более выгодных тарифов и т.д.)
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> – сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части оптимизации и/или перераспределение затрат по временным периодам 	<ul style="list-style-type: none"> – существенное сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – оптимизация кадровой численности и организационной структуры НКО; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части существенной оптимизации затрат

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

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

- обращение к основным акционерам НКО, направленное на докапитализацию НКО, в том числе привлечение дополнительных ресурсов в основной или дополнительный капитал НКО и / или конвертация предоставленных субординированных кредитов (займов) в капитал первого уровня. Оценка доступности источников капитала осуществляется Финансовой дирекцией НКО на

основании финансово-экономических показателей НКО и иных критериев в зависимости от предполагаемого источника. Итоговые варианты привлечения источников капитала анализирует Служба управления рисками НКО и предоставляет обработанную информацию Правлению НКО. Правление принимает решение, какой вариант является наиболее приемлемым. Итоговый источник капитала утверждается Советом директоров НКО.

В 3 квартале 2019 г. Политика управления рисками в НКО и Стратегия управления рисками и капиталом НКО, содержащие основные требования к ВПОДК/ ICAAP (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) не претерпели существенных изменений в сравнении с 2018 годом.

Показатель	на 01 октября 2019 года	на 01 октября 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	22,301	24,728
Собственные средства (Капитал)	1 468 936	1 463 556

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

9. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

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

НКО осуществлены вложения в уставный капитал ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», являющейся участником банковской группы ПАО «МОСКОВСКОЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». С 19.02.2019 г. НКО не является контролирующей или оказывающей значительное влияние организацией в отношении ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», так как не подвержена рискам изменения доходности от участия в уставном капитале ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и не имеет возможности влиять на изменения доходов ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» через осуществление своих полномочий.

К сделкам и операциям со связанными сторонами, осуществляемыми НКО в отчетном периоде, относились сделки и операции по оказанию транспортных услуг, услуг инкассации, оплате за аренду зданий, помещений и транспортных средств. НКО совершала указанные выше операции и сделки на регулярной основе на рыночных условиях.

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

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

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

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января 2019 г.	34 133
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	21 001
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	(20 995)
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	(2 479)
Средства в кредитных организациях на 1 октября 2019 г.	31 660
Резервы на 01 января	0
(Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	317

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января 2019 г.	13 834	2 725	16 559
Прочие требования, начисленные в течение года	684 615	13 603	698 218
Прочие требования, погашенные в течение года	(666 094)	(16 297)	(682 391)
Прочие активы на 1 октября 2019 г.	32 355	31	32 386
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	0	27	27
(Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	324	(20)	304
Резерв под обесценение прочих активов на 1 октября 2019 г.	324	7	331

Информация об активах и требованиях за соответствующий отчетный период 2018 года по операциям, проведенным со связанными сторонами

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры
Средства в кредитных организациях	
Средства в кредитных организациях на 1 января 2018 г.	35 605
Средства в кредитных организациях, полученные в течение года	6 108
Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года	-13 454
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	4 394
Средства в кредитных организациях на 1 октября 2018 г.	32 653

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января 2018 г.	1 466	2 743	4 209
Прочие требования, начисленные в течение года	28341	72313	100654
Прочие требования, погашенные в течение года	-23219	-72335	-95554
Прочие активы на 1 октября 2018 г.	6588	2721	9309
Резервы под обесценение прочих активов			
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 г.	0	0	0
(Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	27	0
Резерв под обесценение прочих активов на 1 октября 2018 г.	0	27	0

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

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Акционеры
Средства кредитных организаций	
Средства кредитных организаций на 1 января 2019 г.	796 205
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	471 884 500
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	(466 191 400)
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	109 884
Средства кредитных организаций на 1 октября 2019 г.	6 599 189

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января 2019 г.	1 527
Средства клиентов, полученные в течение года	52 557
Средства клиентов, возвращенные в течение года	(50 702)
Средства клиентов на 1 октября 2019 г.	3 382

Тыс. руб.			
Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января 2019 г.	411 876	36 272	448 148
Прочие обязательства, начисленные в течение года	232 664 787	396 346	233 061 133
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(232 836 128)	(347 511)	(233 183 639)
Переоценка средств в иностранной валюте	536	0	536
Прочие обязательства на 1 октября 2019 г.	241 071	85 107	326 178

Информация об операциях и обязательствах за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному по операциям, проведенным со связанными сторонами.

Тыс. руб.	
Наименование статей баланса	Акционеры
Средства кредитных организаций	
Средства кредитных организаций на 1 января 2018 г.	500 001
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	160 505 834
Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года	-160 856 058
Переоценка средств по курсу иностранной валюты	0
Средства кредитных организаций на 1 октября 2018 г.	149 777

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января 2018 г.	1 908
Средства клиентов, полученные в течение года	86 677
Средства клиентов, возвращенные в течение года	-88 239
Средства клиентов на 1 октября 2018 г.	346

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства	6 270	61 583	67 853
Прочие обязательства на 1 января 2018 г.	25 851 102	344 900	26 196 002
Прочие обязательства, начисленные в течение года	-25 852 659	-376 661	-26 229 320
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-92	0	-92
Переоценка средств в иностранной валюте	4 621	29 822	34 443
Прочие обязательства на 1 октября 2018 г.	6 270	61 583	67 853

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

Тыс. руб.

Показатели отчета о финансовых результатах	На 01 октября 2019 г.			На 01 октября 2018 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	210 599	102	210 701	6 989	192	7 181
Прочие операционные доходы		10 953	10 953		0	0
Комиссионные расходы	(20 732)		(20 732)	(41 538)		(41 538)
Операционные расходы	(16 544)	(331 705)	(348 249)	(4 040)	(302 339)	(306 379)

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

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

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

Среднесписочная численность в НКО за 3 квартал 2019 составила 4 102 работников (3 квартал 2018-2 917 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала (члены исполнительных органов)- 4 человека (3 квартал 2018 – 4 чел.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За отчетный период		За предшествующий отчетный период	
		Члены исполнительных органов	Иные работники, ответственные за принятие рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Краткосрочные вознаграждения	20 520	-	15 571	-
2	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
3	Выходное пособие	-	-	-	-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12. Объединение бизнесов, произошедшее в отчетном периоде

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Г. И. Найда

И.И. Богова